

**Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní**

**Komparace trhu kreditních karet v ČR s vybranými zeměmi**

**Filip Dobeš**

**Bakalářská práce  
2015**

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní  
Akademický rok: 2014/2015

# ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Filip Dobeš  
Osobní číslo: E12041  
Studijní program: B6202 Hospodářská politika a správa  
Studijní obor: Veřejná ekonomika a správa  
Název tématu: Komparace trhu kreditních karet v ČR s vybranými zeměmi  
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 práce je navrhnout vhodný popis hlavních parametrů trhu kreditních karet na vybraných trzích a následné určení rozdílů mezi vybranými trhy. Práce bude zaměřena na zjištění důvodů rozdílnosti popularity tohoto produktu na vybraných trzích.

Osnova:

- Úvod do problematiky kreditních karet – historický vývoj, bezpečnostní prvky, moderní trendy.
- Analýza českého trhu kreditních karet.
- Analýza vybraných zahraničních trhů kreditních karet.
- Komparace zkoumaných trhů a interpretace výsledků.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **cca 35 stran**

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

Seznam odborné literatury:

**GOVERNMENT ACCOUNTABILITY, O. Credit and Debit Cards. Nova Science Publishers Inc, 2009. 56 s. ISBN 9781606923511, 9781606923511**

**MÁČE, M. Platební styk klasický a elektronický. Grada, 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5, 9788024717258**

**POLOUČEK, S. Peníze, banky, finanční trhy. C. H. Beck, 2009. 416 s. ISBN 978-80-7400-152-9**

**REVENDA, Z. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Management press, 2012. 424 s. ISBN 978-80-7261-240-6**

**SCHLOSSBERGER, O. Platební služby. Management press, 2012. 328 s. ISBN 978-80-7261-238-3, 9788072612383**

Vedoucí bakalářské práce:

**doc. Ing. Jaroslav Pilný, CSc.**  
Ústav ekonomických věd

Datum zadání bakalářské práce:

**29. září 2014**

Termín odevzdávání bakalářské práce:

**30. dubna 2015**

L.S.

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

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

V Pardubicích dne 29. září 2014

## **PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracoval samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využil, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byl jsem seznámen 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. 2015

Filip Dobeš

## **PODĚKOVÁNÍ:**

Tímto bych rád poděkoval svému vedoucímu práce panu doc. Ing. Jaroslavu Pilnému, CSc. za jeho odbornou pomoc, cenné rady a poskytnuté materiály, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce.

## **ANOTACE**

*Náplní a cílem této práce je popis hlavních parametrů trhu kreditních karet na vybraných trzích a následné určení rozdílů mezi vybranými trhy. Práce bude zaměřena na zjištění důvodů rozdílnosti popularity tohoto produktu na jednotlivých trzích.*

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

*Kreditní karta, komerční banka, poplatky, úvěr.*

## **TITLE**

Comparison of the credit card market in the Czech Republic with selected countries.

## **ANNOTATION**

*The content and objective of this work is to describe the main parameters of the credit card market on selected markets and after that identification of differences between selected markets. Work will be focused on finding reasons for differences in popularity of this product on individual markets.*

## **KEYWORDS**

*Credit card, commercial bank, fees, loan.*

# OBSAH

ÚVOD .....	11
<b>1 HISTORICKÝ VÝVOJ PLATEBNÍCH KARET .....</b>	<b>13</b>
1.1 KURÝRNÍ PŘEPRAVA PENĚZ A CENIN .....	14
1.2 CESTOVNÍ ŠEKY .....	15
1.3 OBCHODNÍ ÚVĚR A ÚVĚROVÉ ZNÁMKY .....	16
1.4 PRVNÍ PLATEBNÍ KARTY .....	16
1.5 BANKOVNÍ KARTY .....	17
<b>2 KREDITNÍ KARTY .....</b>	<b>18</b>
2.1 ZÁKLADNÍ POJMY .....	18
2.1.1 <i>Bezúročné období</i> .....	18
2.1.2 <i>Minimální měsíční splátka</i> .....	18
2.1.3 <i>Cashback</i> .....	18
2.1.4 <i>Limit čerpání</i> .....	18
2.1.5 <i>Úroková míra</i> .....	19
2.1.6 <i>Úrok</i> .....	19
2.1.7 <i>Platnost karty</i> .....	19
2.2 VZHLED KARTY .....	19
2.2.1 <i>Jméno držitele</i> .....	19
2.2.2 <i>Číslo karty</i> .....	19
2.2.3 <i>Platnost platební karty</i> .....	20
2.2.4 <i>Vydavatel platební karty</i> .....	20
2.2.5 <i>Čip</i> .....	20
2.2.6 <i>Magnetický proužek</i> .....	20
2.2.7 <i>Podpisový proužek</i> .....	20
2.3 TYPY PLATEBNÍCH KARET .....	21
2.3.1 <i>Embosované karty</i> .....	21
2.3.2 <i>Elektronické karty</i> .....	21
2.3.3 <i>Debetní karty</i> .....	21
2.3.4 <i>Kreditní karty</i> .....	21
2.3.5 <i>Charge karty</i> .....	21
2.3.6 <i>Úvěrové karty</i> .....	22
2.4 PODMÍNKY POSKYTNUTÍ .....	22
2.5 VÝHODY KREDITNÍCH KARET .....	22
2.6 NEVÝHODY KREDITNÍCH KARET .....	23
<b>3 SOUČASNÁ NABÍDKA KREDITNÍCH KARET .....</b>	<b>25</b>
3.1 ANALÝZA ČESKÉHO TRHU KREDITNÍCH KARET .....	25
3.1.1 <i>Charakteristika českého trhu</i> .....	25
3.1.2 <i>Československá obchodní banka</i> .....	25
3.1.3 <i>Česká spořitelna</i> .....	26
3.1.4 <i>UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia</i> .....	27
3.1.5 <i>GE Money Bank</i> .....	28
3.1.6 <i>Komerční banka</i> .....	29
3.1.7 <i>Komparace vybraných kreditních karet</i> .....	30
3.2 ANALÝZA SLOVENSKÉHO TRHU KREDITNÍCH KARET .....	31
3.2.1 <i>Charakteristika slovenského trhu</i> .....	31
3.2.2 <i>Československá obchodní banka</i> .....	31
3.2.3 <i>OTP Banka Slovensko</i> .....	32
3.2.4 <i>Slovenská sporiteľňa</i> .....	33
3.2.5 <i>Tatra banka</i> .....	34
3.2.6 <i>UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia</i> .....	35
3.2.7 <i>Komparace vybraných kreditních karet</i> .....	36
3.3 ANALÝZA RAKOUSKÉHO TRHU KREDITNÍCH KARET .....	37
3.3.1 <i>Charakteristika rakouského trhu</i> .....	37
3.3.2 <i>Erste Bank der österreichischen Sparkassen</i> .....	37
3.3.3 <i>UniCredit Bank Austria</i> .....	38
3.3.4 <i>Raiffeisen Zentralbank Österreich</i> .....	39

3.3.5	<i>BAWAG P.S.K. Group</i> .....	40
3.3.6	<i>Oberbank</i> .....	41
3.3.7	<i>Komparace vybraných kreditních karet</i> .....	42
<b>4</b>	<b>KOMPARACE DOSAŽENÝCH VÝSLEDKŮ ANALÝZ</b> .....	<b>43</b>
4.1	KOMPARACE VÝŠE POPLATKŮ U JEDNOTLIVÝCH TYPŮ KREDITNÍCH KARET .....	43
	<b>ZÁVĚR</b> .....	<b>44</b>
	<b>POUŽITÁ LITERATURA</b> .....	<b>46</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH</b> .....	<b>51</b>



## Seznam tabulek

<i>Tabulka 1: Nabídka kreditních karet Československá obchodní banka</i> .....	26
<i>Tabulka 2: Nabídka kreditních karet Česká spořitelna</i> .....	27
<i>Tabulka 3: Nabídka kreditních karet UniCredit Bank Czech republic</i> .....	28
<i>Tabulka 4: Nabídka kreditních karet GE Money Bank</i> .....	29
<i>Tabulka 5: Nabídka kreditních karet Komerční banka</i> .....	30
<i>Tabulka 6: Komparace vybraných kreditních karet</i> .....	30
<i>Tabulka 7: Nabídka kreditních karet Československá obchodní banka</i> .....	32
<i>Tabulka 8: Nabídka kreditních karet OTP Banka Slovensko</i> .....	33
<i>Tabulka 9: Nabídka kreditních karet Slovenská sporiteľňa</i> .....	34
<i>Tabulka 10: Nabídka kreditních karet Tatra banka</i> .....	35
<i>Tabulka 11: Nabídka kreditních karet UniCredit Bank Slovakia</i> .....	36
<i>Tabulka 12: Komparace vybraných kreditních karet</i> .....	36
<i>Tabulka 13: Nabídka kreditních karet Erste Bank der österreichischen Sparkassen</i> .....	37
<i>Tabulka 14: Nabídka kreditních karet UniCredit Bank Austria</i> .....	38
<i>Tabulka 15: Nabídka kreditních karet Raiffeisen Zentralbank Österreich</i> .....	39
<i>Tabulka 16: Nabídka kreditních karet BAWAG P.S.K. Group</i> .....	40
<i>Tabulka 17: Nabídka kreditních karet Oberbank</i> .....	41
<i>Tabulka 18: Komparace vybraných kreditních karet</i> .....	42

## **Seznam zkratek a značek**

atd. – a tak dále

ČR – Česká republika

ČSOB - Československá obchodní banka, a. s

HDP – hrubý domácí produkt

KB – Komerční banka

Kč – Koruna česká

MC - MasterCard

## Úvod

Kreditní karta je platební karta s revolvingovým úvěrem, tedy úvěrem, který dovoluje průběžně splácet úvěr a také ho dále čerpat. Předchůdci kreditních karet byly nejdříve dostavníky, ve kterých se převážely finanční prostředky, dále cestovní šeky, obchodní úvěry a úvěrové známky, o kterých se dozvíme více v historii. První kreditní karty se objevily ve Spojených státech kolem roku 1950. Jmenovaly se Diners Club Card.

Cílem této bakalářské práce je zjistit nabídku kreditních karet nabízených bankami v České republice, Slovenské republice a Rakousku. Byly sledovány tyto parametry: roční poplatek za vedení kreditní karty, jako hlavní, měsíční limit čerpání úvěru z kreditní karty, délka bezúročného období a velikost ročních úrokových sazeb při čerpání úvěru.

Sledovaným objektem této práce jsou kreditní karty, vydané bankami. Tato práce je rozdělena na dvě základní části. První se zabývá vznikem, historií a vývojem kreditních karet, několika základními pojmy v této oblasti, rozdělením platebních karet, vzhledem a ochrannými prvky, základními podmínkami poskytnutí kreditních karet a také výhodami s nevýhodami kreditních karet.

Druhá část práce je zaměřena již na konkrétní trhy, banky a jimi nabízené kreditní karty. V úvodu je stručně představena historie banky, uvedeny základní ukazatele pro lepší představu o bance, tabulka obsahující nabízené kreditní karty se sledovanými parametry. V závěru jsou rozepsané výhody a bonusy spojené s užíváním kreditních karet. Na konci každé země je souhrnná tabulka, kde jsou postaveny v komparaci jednotlivé banky se svými produkty. V rámci posledního bodu jsou komparovány veškeré zkoumané trhy mezi sebou. Ve své bakalářské práci jsem používal metody analýzy, deskripce a komparace.

Publikací vydaných v českém jazyce na téma kreditních karet je dostatek. Osobně jsem čerpal z knih Platební styk klasický a elektronický od Miroslava Máče a Peněžní ekonomie a bankovníctví od Stanislava Poloučka. Protože aktuální situace na trhu kreditních karet se v monografiích nevyskytuje, z velké části, jsou zdroje mé práce především elektronické a to hlavně webové stránky jednotlivých uvedených bank a výroční zprávy, kde lze najít statistické údaje k uvedené problematice. Některé z uvedených údajů jsou z roku 2013, popřípadě z roku 2014 a to z toho důvodu, protože novější výroční zprávy nebyly publikovány a aktuálnější data nejsou k dispozici. Také jsem čerpal z odborných článků na internetu, jako jsou [www.finance.cz](http://www.finance.cz) a další. U produktů zmíněných bank jsem čerpal především z webových stránek a výročních zpráv jednotlivých komerčních bank a k jejich

srovnání jsem používal jejich sazebníky. Velmi rozsáhlá publikace Ing. Pavla Juříka Platební karty: velká encyklopedie 1870 – 2006 popisuje historii kreditních karet a pro bližší informace o historii ji mohu doporučit.

# 1 HISTORICKÝ VÝVOJ PLATEBNÍCH KARET

S rozvojem obchodu a cestování byly v 19. století vyvinuty cestovní šeky, poštovní poukázky, ale také předchůdci kreditních karet – kovové úvěrové známky. Za kolébku vzniku platebních karet se považují Spojené státy. Tyto finanční produkty pomohly s řešením mnoha dosavadních problémů s placením a umožnily bezpečný přenos na dálku, snadnou identifikaci zákazníků s evidencí jejich nákupů, bezpečnější placení za služby a zboží a v neposlední řadě se také zvýšil také počet nákupů na úvěr.

Spojené státy se rozvíjely velmi rychlým tempem. Přistěhovalci osídlovali nové oblasti kontinentu a vzdálenosti mezi městy a hlavními centry státy rostly. Díky tomu stoupla poptávka po osobní i nákladní dopravě, poště a doručování kurýrních zásilek. Spojení mezi východním a západním pobřežím zajišťovaly téměř výhradně dostavníky, protože Panamský průplav v té době ještě nebyl vybudován a cesta lodí z New Yorku do San Franciska trvala tři měsíce.

V té době byla založena řada společností pro dopravu nákladů, cestujících a pošty. Zajistit spojení bylo pro tak velkou zemi nezbytné a poptávka po něm rostla. Za otce kurýrní dopravy ve Spojených státech je považován William F. Harnden, který vlastnil dopravní společnost zajišťující dopravu v okolí New Yorku. Jeho agentem ve městě Albany se stal pro své obchodní schopnosti Henry Wells. V roce 1841 Henry Wells od Harndena odešel a založil se dvěma společníky společnost Pomeroy & Co. pro přepravu zboží, peněz a obchodní korespondence. V roce 1845 společnost zavedla dopravu dopisů za cenu 6 centů, oproti 25 centům u federální pošty. Ta se několik následujících let snažila všemi možnými způsoby zlikvidovat novou konkurenci, namísto snahy o zlevnění a zlepšení vlastních služeb.

Největšími dopravními společnostmi na východním pobřeží Spojených států byly Fargo & Co., Wells & Co. a Butterfield and Wasson. Po řadě jednání se všechny tři společnosti 18. března 1850 spojily do nové velké firmy American Express Company. Tehdy přepravovaly zboží, poštu, ale také peníze a zlato. Mezi nejvýznamnější klienty patřily banky, které potřebovaly spolehlivě a bezpečně dopravovat ceniny a dokumenty mezi svými pobočkami<sup>1</sup>.

Poptávka po kurýrních a dopravních službách ještě vzrostla s příchodem „zlaté horečky“ a přepravním společností se dařilo ještě více. Dne 24. ledna 1848 objevil James Marshall

---

<sup>1</sup> JUŘÍK P. Platební karty, Velká encyklopedie 1870 – 2006. Grada, str. 12

v Kalifornii nedaleko Sutter's Mills zlato. Asi 75 000 lidí se rychle vypravilo obsadit půdu u naleziště s vidinou rychlého zbohatnutí. Za jediný rok se tak v Kalifornii vytěžilo zlato v hodnotě 60 milionu dolarů.

William Fargo a Henry Wells okamžitě viděli příležitost nabídnout dopravní a poštovní služby American Express Company Kalifornii. Jejich společníci však byli proti. Fargo a Wells založili novou společnost Wells Fargo & Co., ale i nadále oba působili ve firmě American Express Company. Wells Fargo & Co. byla založena v New Yorku 18. března 1852 jako bankovní a kurýrní společnost s kapitálem 300 000 dolarů. Kapitál firmy American Express Company. byl od roku 1852 do roku 1881 navýšen na neuvěřitelných 18 000 000 dolarů. Její obchodní síť tvořilo 2 700 kanceláří s přibližně 5 000 zaměstnanci, z čehož bylo 600 kurýrů.

### **1.1 Kurýrní přeprava peněz a cenin**

Do roku 1863 Wells Fargo & Co. vybudovala po celém Západě síť 180 stájí. Zelené poštovní schránky Wells Fargo & Co. úspěšně konkurovaly červeným schránkám federální pošty. Když San Francisco postihlo 18. dubna 1906 katastrofální zemětřesení, zřítily se i budova Wells Fargo & Co. Nevada National Bank na Montgomery Street. Druhý den se Amerikou roznesla známá telegrafní zpráva pokladníka banky Frederica L. Lipmana: „Budovy zničeny. Trezor nepoškozen. Důvěra neovlivněna“. Do roku 1900 vybudovala společnost Wells Fargo & Co. síť 2 800 poboček a délka jejích tras dosahovala téměř 38 000 mil. Vynález telegrafu přinesl do Wells Fargo & Co. myšlenku převádět s jeho pomocí peníze. První telegrafický převod peněz na světě se uskutečnil mezi dvěma pobočkami Wells Fargo & Co. v roce 1864. Tento způsob převodu peněz byl nejen rychlejší, ale mnohem bezpečnější než převozy peněz.

Další firmou, která významně ovlivnila historický vývoj platebních karet, je Western Union Telegraph Company. Založila ji skupina podnikatelů z Rochesteru 8. dubna 1851. Byla jednou z 50 telegrafních společností, které budovaly navzájem nepropojené telegrafní linky. V průběhu občanské války bylo pro federální vládu rychlé spojení se západním pobřežím nesmírně důležité. Telegrafní vedení spojující východ se západem Spojených států bylo 2 000 mil dlouhé a dokončeno bylo 24. října 1861. Dva dny po jeho dokončení začalo být používáno vládou, která přestala využívat služeb Pony Expressu<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> JUŘÍK P. Platební karty, Velká encyklopedie 1870 – 2006. Grada, str. 13-14

O pět let později, v srpnu 1866, bylo po několika nezdařených pokusech vybudováno 3 000 mil dlouhé podmořské telegrafní vedení mezi Spojenými státy a Evropou. Do roku 1884 Western Union pohltila více než 500 telegrafních společností a její akcie se zařadily mezi prvních 11 akcií sledovaných v indexu Dow-Jones Average. V říjnu 1871, sedm let po Wells Fargo & Co., zavedla i Western Union telegrafické převody peněz – Money Transfer.

## 1.2 Cestovní šeky

S první myšlenkou cestovních šeků přišel Thomas Cook, který vlastnil cestovní kanceláře v Londýně. V roce 1868 začal svým zákazníkům prodávat hotelové poukázky na placení ubytování v Evropě – Hotel Coupons. Po uplynutí šesti let byly nahrazeny novějšími a vícefunkčními šeky The Circular Notes, kterými se dalo již vybírat i platit v dané měně ve specializovaných bankovních a hotelových směnárnách.

V roce 1891 zavedla cestovní šeky také společnost American Express Company. V této době do Evropy cestovalo mnoho Američanů a po předchozích problémech s výběrem hotovosti James C. Fargo uložil svému specialistovi za úkol vyvinout cestovní šek. To se podařilo 7. července 1891 pod názvem The travellers cheque. Už první rok po zavedení prodal American Express Company cestovní šeky v hodnotě 9,12 milionů dolarů. V roce 1905 dosáhl jejich prodej částky 13 milionů dolarů a dokonce v roce 1913 již 32 milionů dolarů. Cestovní šeky získávaly na popularitě, díky čemuž je společnosti Wells Fargo & Co. a Bank of America zařadily do své nabídky také.

Marcellus F. Berfry svými znalostmi přispěl ke zdokonalení dalšího vynálezu, poštovní poukázky. V polovině 19. století chyběl Spojeným státům kvalitní a spolehlivý bankovní systém. Kvůli tomuto problému nařídil americký kongres vyřešit tento problém americké federální poště. Tyto problémy zahrnovaly vyřešit otázky převodů peněz, výplat penzí a dalších finančních operací. Americká federální pošta zavedla poštovní poukázky. Jejich používání bylo snadné. Odesílatel vyplnil připravený tištěný formulář, zaplatil požadovanou hotovost a poplatek za služby poskytnuté poštou. Jako poslední krok byla poukázka doručena příjemci, který si vyzvedl na poště hotovost<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> JUŘÍK P. Platební karty, Velká encyklopedie 1870 – 2006. Grada, str. 15-17

### **1.3 Obchodní úvěr a úvěrové známky**

Již v roce 1870 se začínají používat první předchůdci dnešních platebních karet. Jsou to kovové úvěrové mince a známky. Měly podobu kovových oválných nebo šestihranných štítků, na nichž byl vyražen znak nebo název obchodu a identifikační číslo. Obchodníci tyto úvěrové mince nebo známky dávali svým stálým zákazníkům. Ti u obchodníků nakupovali na dluh, který uhradili v hotovosti později. Jelikož se tento způsob nakupování stal velmi populárním mezi zákazníky, obchodníci vydávali kovové známky, kterými se zákazníci prokazovali při placení. Tyto známky některé obchody používaly až do 50. let 20. století.

V Evropě se objevily první úvěrové poukázky Credit Voucher ve Velké Británii již koncem 19. století. Vydávala je společnost Provident Clothing Group. Tyto poukázky byly akceptovány ve vybraných obchodech. Ty zaznamenaly klientův nákup, předaly ho k proplacení a zástupci společnosti Provident vybírali splátky od svých klientů. Společnost pak klientovi opět navyšovala jeho revolvingový úvěr<sup>4</sup>.

### **1.4 První platební karty**

Nové karty Frank Card začala ve Spojených státech svým klientům vydávat dopravní a kurýrní společnost American Express Company. Tyto karty byly vyrobeny z tvrdého oboustranně potisknutého papíru. Sloužily pro bezplatné nebo zlevněné služby. Při předložení karty odesílatel podepsal objednávku zboží, v níž bylo uvedeno číslo karty. Společnost zákazníkovi na konci měsíce poslala fakturu k proplacení za všechny poskytnuté služby.

První platební kartu Identification Card, dostupnou širší veřejnosti, vydala v roce 1914 americká společnost Western Union Telegraph Company. Tato karta umožňovala držitelům telefonovat a zasílat telegramy prostřednictvím poboček Western Union a uhradit je najednou na konci měsíce. Důvodem vydávání těchto karet byla rostoucí konkurence a snaha zvýšit spotřebu poskytovaných služeb zákazníkem. Začátkem roku 1910 americký obchodní řetězec Sears Roebuck nabídl svým klientům prodej na splátky. Jako jednou z prvních obchodních společností, nabízejících splátkový prodej a platební karty s revolvingovým úvěrem, byla americká společnost Wanamaker. Nákupy klienti platili kovovými úvěrovými mincemi, které byly uvedeny výše. Některé obchody zavedly v roce 1928 plechové karty. Vyráželo se na ně číslo karty a jméno klienta. Karty se uváděly a obtiskly při platbě za zboží.

---

<sup>4</sup> JUŘÍK P. Platební karty, Velká encyklopedie 1870 – 2006. Grada, str. 18-19



Karty se nazývaly Charge-plates a zákazníci s nimi získali řadu výhod. S cílem prodat na úvěr co nejvíce, jim velké obchodní domy nabízely splácení formou minimální pevné měsíční splátky bez ohledu na výši čerpaného úvěru, nebo 30 denního bezúročného čerpání úvěru, pokud ho zákazník v této lhůtě splatil celý najednou. Byly tedy objeveny všechny základní formy úvěru používané dodnes<sup>5</sup>.

## **1.5 Bankovní karty**

První kreditní kartu vydala v roce 1951 newyorská banka The Franklin National. Karta byla vydávána zdarma a klienti museli zaplatit provedené nákupy do 30, do 60 nebo 90 dnů. Bank of America v létě 1958 začala vydávat zkušební kreditní karty nazvané Bank Americard ve čtvrtmilionovém kalifornském městě Fresno. Banka vydala dva druhy kreditních karet: základní s limitem 300 \$ a pro vybrané klienty s limitem 500 \$. U základní karty mohl zákazník nakupovat bez ověření u banky s denním limitem 50 \$, u karty pro vybrané klienty do 100 \$. Klienti získali skutečnou kreditní kartu s úrokovou sazbou 1,5 % měsíčně, s flexibilním splácením. Za to vše zaplatili bance provizi z obrátu ve výši 6 %. Za mechanický strojek pro otisk karty na prodejní doklad (imprinter) platili roční nájem 25 \$.

Úspěšnost kartového programu Bank Americard dokazuje skutečnost, že pouhý rok po zavedení, v roce 1959 vlastnil kartu milion klientů a obrat společnosti dosáhl 75 milionů \$.

Díky těmto úspěchům a rozvíjející se konkurenci se rozhodla Bank of America v roce 1967 nabídnout svůj kartový systém Bank Americard ostatním americkým bankám za licenční poplatek 25 000 \$ a procentní podíl na každé transakci. Karty nesly název systému Bank Americard a pronikly i do oblastí, kde Bank of America neměla své pobočky. Důsledkem tohoto tlaku bylo oddělení operací s platebními kartami od Bank of America a vytvoření dvou samostatných neziskových sdružení, která známe pod dnešními názvy VISA USA a VISA International<sup>6</sup>.

---

<sup>5</sup> JUŘÍK P. Svět platebních karet a identifikačních karet. Grada, str. 13-14

<sup>6</sup> JUŘÍK P. Svět platebních karet a identifikačních karet. Grada, Grada, str. 15-19

## **2 KREDITNÍ KARTY**

Kreditní karty se od karet debetních zásadně liší. Na platby jsou používány peníze banky. Na konci zúčtovacího období, obvykle konec měsíce, je doručen výpis s částkou, kterou je třeba bance uhradit. Na uhrazení je stanovena určitá doba a je potřeba se rozhodnout, zda danou částku splatit celou, či pouze její část. Pokud je rozhodnuto částku splatit jen částečně, začínají se připočítávat úroky k nesplacené části půjčky. Pokud je částka splacena celá, byl bankou poskytnut úvěr zcela zdarma a bez úroků.

### **2.1 Základní pojmy**

#### **2.1.1 Bezúročné období**

Je doba, po kterou nejsou účtovány žádné úroky. Ve většině případů je dlouhá 45 až 55 dní. Prvních 30 dní je délkou měsíce, na jehož konci je doručen výpis s částkou na uhrazení. Zbytek bezúročného období je na rozmyšlení, zda bude uhrazena celá částka, nebo jen její část. Pokud byla zaplacená částka celá, byl bankou poskytnut úrok zcela zdarma a bez úroků.

#### **2.1.2 Minimální měsíční splátka**

Je částka, kterou je nutné uhradit každý měsíc. Vypočítává se z dlužné částky a většinou se pohybuje od 3 % do 5 %. V některých případech u nových zákazníků je to 10 % z dlužné částky. Pokud během měsíce není karta k žádné transakci použita a není zadlužena žádnou částkou z předchozích měsíců, je minimální měsíční splátka nulová.

#### **2.1.3 Cashback**

Je služba rozšířená u kreditních i debetních karet. Spočívá ve výběru hotovosti přímo u obchodníka, podobně jako z bankomatu. Tato služba je populární ve Spojených státech a stává se standardem i v Evropských zemích. Služba probíhá tak, že zákazník před platbou na pokladně oznámí, jakou částku si přeje vybrat v hotovosti. Obchodník tuto částku přičte k účtence. Zákazník pak zaplatí na pokladně celou částku a dostane peníze ihned v hotovosti.

#### **2.1.4 Limit čerpání**

Je nejvyšší částka, kterou v dané chvíli účet disponuje. Je to maximální možná částka, kterou si lze od banky "půjčit" pro použití kreditní karty. Limit čerpání je někdy nazýván jako úvěrový rámec nebo jednoduše úvěr.

### **2.1.5 Úroková míra**

Je procentním vyjádřením zvýšení dlužné částky za určité časové období. Při splacení dlužné částky během bezúročného období je úrok nulový.

### **2.1.6 Úrok**

Slouží jako peněžitá odměna věřiteli za půjčení peněz. Je v peněžních jednotkách. Do určité, předem domluvené, lhůty musí být navracena půjčená částka spolu s navýšením o úrok.

### **2.1.7 Platnost karty**

Pohybuje se v rozmezí 1 - 3 roky. U některých karet však může být platnost neomezena. Po vypršení platnosti karty může být vystavena karta nová. Některé společnosti je dokonce vystavují automaticky, aniž by čekaly na požadavek klienta<sup>7,8</sup>.

## **2.2 Vzhled karty**

Kreditní karty jsou vyráběny z třívrstvého PVC, které musí být odolné proti běžnému používání, chemickému poškození, nesmí být toxické atd. Standardní rozměry pro výrobu platebních karet jsou dány mezinárodní normou ISO 3 554 a to 85,60 × 53,98 mm se zakulacením rohů s poloměrem 2,88 až 3,48 mm a jejich konstantní tloušťku 0,76 mm. Identifikační údaje jsou na kartu vyraženy písmem OCR 7B velikost 3,63 mm. Tyto údaje jsou nezbytné pro využití karty v mechanických snímačích.

Na přední straně karty najdeme:

#### **2.2.1 Jméno držitele**

Obvykle majitel účtu, se kterým je karta propojena. Může to být i jiná osoba, oprávněná disponovat prostředky na účtu. Maximální možný počet znaků je 27.

#### **2.2.2 Číslo karty**

Obsahuje 12 až 19 místné číslo karty. První dvě čísla určují oblast použití karty, např. MasterCard začínají číslicí 5, VISA číslicí 4, národní systémy číslicí 9. Následujících 5 znaků

---

<sup>7</sup> Bankovní poplatky. Slovníček pojmů v bankovníctví. [online]. © 2005-2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/slovnicek-pojmu-v-bankovnictvi-585.html>

<sup>8</sup> Bankovní poplatky. Finanční vzdělávání - Slovníček pojmů > kartové produkty. [online]. © 2007- [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=390>

je identifikace vydavatele karty, přidělována orgány ISO. Zbýlých 8 až 13 míst je pro identifikaci konkrétního kartového produktu vydavatele a klienta.

### **2.2.3 Platnost platební karty**

Uváděná stylem měsíc a rok, buď jako začátek i konec platnosti nebo pouze konec platnosti. Je důležitá z hlediska použitelnosti karty, neboť karty s prošlou platností jsou automaticky zablokovány.

### **2.2.4 Vydavatel platební karty**

K jakému systému platebních karet daná karta patří.

### **2.2.5 Čip**

Slouží k záznamu dat. Je bezpečnější než magnetický proužek. V současnosti jsou karty v České republice vydávány s vestavěným magnetickým proužkem i čipem, tzv. hybridní karty. V budoucnosti by však čipová technologie magnetické proužky měla nahradit.

U některých karet se můžeme také setkat s hologramem (ochrana karty proti padělání, trojrozměrný obraz měnící při natáčení proti světlu svou barvu i tvar, jeho výroba je technicky i finančně náročná).

Na zadní straně karty se nachází:

### **2.2.6 Magnetický proužek**

Obsahuje tzv. servisní kódy, které definují základní vlastnosti karty. Může mít dvě až tři záznamové stopy.

### **2.2.7 Podpisový proužek**

Slouží k zaznamenání podpisového vzoru. Je vyroben ze speciálního papíru citlivého na gumování a chemické látky, schopného odhalit jakoukoli změnu původního podpisu. Zajišťuje ochranu proti padělání, používá se ceninový tisk, případně i vlákna a barvy citlivé na infračervené světlo<sup>9</sup>.

---

<sup>9</sup> MARVANOVÁ M., JURÍK P., VÍTKOVSKÝ K. Platební styk. Praha: Bankovní institut, 1996. ISBN 80-7265-011-4.

## **2.3 Typy platebních karet**

### **2.3.1 Embosované karty**

Mají na lící straně reliéfně vytištěné informace o kartě a držiteli, potřebné k transakci. Tyto vystouplé znaky umožňují přijímat platbu kartou i v místech, které nejsou vybaveny elektronickým platebním terminálem. V tom případě je použito mechanické snímací zařízení - imprinter. Prostřednictvím tohoto zařízení se vystouplé informace z karty otisknou na prodejní doklad.

### **2.3.2 Elektronické karty**

Jsou nejrozšířenějším typem karet používaných u nás. Tyto karty jsou použitelné pouze pro výběr peněz z bankomatu, nebo u obchodníků vybavených elektronickým platebním terminálem. Výhodou je nízká cena pořízení těchto karet, nízké poplatky za jejich blokaci při ztracení, nebo odcizení a minimální možnost zneužití zablokované karty. Často bývají součástí bankovních účtů.

### **2.3.3 Debetní karty**

Jsou pevně svázány s bankovním účtem. Při platbě těmito kartami, u obchodníka či při výběru z bankomatu, jsou použity peníze, které jsou na účtu vlastníka uloženy. Některé karty umožňují „jít do mínusu“ a banka toleruje vznik dluhu do určité výše. Takové konto se nazývá kontokorentní. Rychlost odečtení peněz z daného účtu záleží na typu použité karty, u embosovaných trvá delší dobu.

### **2.3.4 Kreditní karty**

Tyto karty nejsou spojeny s účtem klienta, ale s úvěrovým bankovním účtem. Při každé transakci je čerpán úvěr od banky, který se musí během bankou stanovené doby splatit. Úvěr je čerpán pomocí revolvingového úvěrového limitu, který se automaticky obnovuje po splacení dlužné částky bance. Je zde stanovena minimální výše splátky úvěru a úvěrový limit.

### **2.3.5 Charge karty**

Fungují jako kreditní karty, ale čerpané částky nejsou úročeny. Na konci měsíce je vystaveno zúčtování a ke stanovenému datu je nutné danou částku jednorázově zaplatit. Obvykle do 30 dní po vyúčtování.

### 2.3.6 Úvěrové karty

Fungují jako kreditní karty, ale jsou vydávány nebankovními institucemi. Liší se v pořizovací ceně, výši úročení a použitelností na trhu<sup>10,11</sup>.

### 2.4 Podmínky poskytnutí

Pokud klient požádá finanční instituci o poskytnutí kreditní karty, musí být splněny obvyklé podmínky: minimální věk 18 let, občanství ČR, minimální čistý měsíční příjem, jehož výše se u jednotlivých bank liší. Dále banky vyžadují následující doklady: občanský průkaz a druhý doklad totožnosti (cestovní pas, rodný list), doklad k ověření příjmu (potvrzení o výši příjmu), doklad k ověření bydliště (doklad o zaplacení nájmu, SIPO či účet za telefon), nebo výměr starobního důchodu. U některých bank, u nichž je žádáno o kreditní kartu, musí být veden účet. Pokud již klient má zřízený účet u banky poskytující kreditní kartu, v některých případech není podmínkou prokazovat výši příjmu. Mohou být stanoveny i různé další podmínky poskytnutí kreditní karty, ale ty jsou již zcela individuální pro každou finanční instituci<sup>12</sup>.

### 2.5 Výhody kreditních karet

- Slouží jako nástroj pro správu rodinných a osobních financí.
- Bezúročné období od 40 do 76 dnů na bezhotovostní platby.
- Není potřeba řešit nedostatek finančních prostředků a vždy je po ruce trvalá finanční rezerva.
- Kreditní kartu lze využít i v zahraničí, jsou poskytnuty výhodnější směnné kurzy, než při hotovostní platbě.
- Pokud nelze vyčerpané peníze vrátit najednou, je možné splácet danou sumu v měsíčních splátkách.
- Při využívání jsou dostupné další výhody v podobě doplňkových a bonusových programů za platbu kartou.

---

<sup>10</sup> MasterCard. Slovník pojmů. [online]. © 1994-2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.mastercard.com/cz/osobni-karty/slovník-pojmu.html>

<sup>11</sup> Peníze.cz. Slovníček pojmů z oblasti platebních karet. [online]. © 2000-2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/15747-slovníček-pojmu-z-oblasti-platebnich-karet>

<sup>12</sup> KABRHEL R. Kreditní karta – neustálý přístup k finanční rezervě [online]. 5. 11. 2014 [cit. 5. listopadu 2014] Dostupné z: <http://dumfinanci.cz/uvery/kreditni-karta-neustaly-pristup-k-financni-rezerve>

- Správné používání kreditní karty nemusí stát ani korunu ročně a ještě jsou poskytovány bonusy a výhody.
- Není potřeba zřídit účet v bance, kreditní karta je zcela nezávislá.
- Je tu také možnost se pojistit proti nesplácení úvěru z důvodu ztráty zaměstnání, nemoci, úrazu nebo smrti.

Některé banky nabízejí svým klientům různé bonusy za používání kreditních karet. Mezi nejběžnější bonusy patří připsání procentní částky z uskutečněné transakce zpátky na účet majitele při použití kreditní karty. Procentní suma se často pohybuje v rozmezí 0,5 % – 2 % z platby.

Proč je nevýhodné placení v hotovosti oproti platbě kartou v zahraničí?

- Při výměně peněz ve směnárně je většinou méně výhodný valutový směnný kurz a jsou zaplaceny směnárenské poplatky, díky čemu směňující ztrácí.
- Zbylou hotovost v cizí měně je nutné utratit, nebo doma vyměnit za domácí měnu za nevýhodných podmínek.

Největší výhodou kreditních karet je jejich velká dostupnost. Lze s nimi zaplatit na velkém počtu míst v ČR i v zahraničí. Při nečekaných výdajích mohou poskytnout rychlou finanční pomoc<sup>13</sup>.

## 2.6 Nevýhody kreditních karet

Je důležité si přesně spočítat výdaje spojené s pořízením a používáním kreditní karty.

- Jednorázový poplatek, spojený s vydáním kreditní karty, může dosahovat i několika stokorun. Někdy však může být karta vydána zdarma, popřípadě za symbolickou částku.
- Kreditní karty jsou primárně určeny k bezhotovostní platbě a lze jimi dobře nahradit peněžní hotovost. Pokud bude proveden výběr z bankomatu kreditní kartou, obvykle bude zaplacen vyšší poplatek za tuto transakci, než při výběru kartou debetní.
- Při nedostatku financí může působit problém výše minimální splátky. Obvykle banka požaduje každý měsíc zaplacení určité částky z půjčené sumy. Tato částka se pohybuje

---

<sup>13</sup> CHVÁTAL D. Kreditní karty [online]. 5. 11. 2014 [cit. 5. listopadu 2014] Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/platebni-karty/kreditni-karty/pruvodce/>

okolo 5 % z půjčky. U některých kreditních karet se může blížit měsíční splátka až k 10 % z půjčky.

- Asi největší nevýhodou je vysoký úrok, který je započítán při nesplacení půjčené částky v bezúročném období. Tento úrok je podstatně vyšší, než u spotřebitelských úvěrů. Může se pohybovat od 1,6 % až po 2,2 % měsíčně, což v ročním vyjádření vychází na více, než 20 %.
- Kreditní karta s určitým limitem čerpání může být považována za závazek a tímto ztěžuje přístup k jiným půjčkám, včetně hypotéky. Jako závazek může být považována bez ohledu na své využívání<sup>14,15</sup>.

---

<sup>14</sup> LAFKOVÁ S. Nástrahy kreditní karty - Investujeme.cz [online]. 28. 4. 2010 [cit. 11. listopadu 2014]  
Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/nastrahy-kreditni-karty/>

<sup>15</sup> Nova tn. Nabídka kreditních karet sílí. Na co si dát pozor? RIZIKA [online]. 18. 9. 2009 [cit. 11. listopadu 2014] Dostupné z: <http://tn.nova.cz/zpravy/ekonomika/nabidka-kreditnich-karet-sili-na-co-si-dat-pozor-rizika.html>



## **3 SOUČASNÁ NABÍDKA KREDITNÍCH KARET**

### **3.1 Analýza českého trhu kreditních karet**

#### **3.1.1 Charakteristika českého trhu**

Česká republika je menším státem v Evropě, její rozloha činí 78 866 km<sup>2</sup> a nachází se zde celkem 48 bankovních institucí. Níže uvedené bankovní instituce jsem si vybral kvůli osobní zkušenosti a dobrému přístupu k informacím. Počet obyvatel je 10 261 791 s celkovou nezaměstnaností kolem 7,5 % k lednu 2015. Místní měnou je Koruna česká (Kč), státní zřízení je parlamentní republika a funguje na principu otevřené ekonomiky. Celková výše HDP činí 3 883,8 miliard Kč, HDP na obyvatele 480 560,48 Kč a průměrná inflace v roce 2014 byla 0,4 %<sup>16</sup>.

#### **3.1.2 Československá obchodní banka**

Československá obchodní banka 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). Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu. Slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008.

Základní kapitál činí 5 855 000 020 Kč. ČSOB zaměstnávala k 31. 12. 2013 celkem 6 253 zaměstnanců. Tato banka obstarává 2,9 milionu klientů a internetové bankovníctví z nich využívá 1,5 milionu. V České republice se nachází 245 poboček a je možnost vybrat hotovost v 1 006 bankomatech<sup>17</sup>.

---

<sup>16</sup> Český statistický úřad. ČSÚ. [online]. 09.02.2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/domov>

<sup>17</sup> ČSOB a.s. O společnosti ČSOB. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>

**Tabulka 1:** Nabídka kreditních karet Československá obchodní banka

Kreditní karta	MasterCard Standard	MasterCard Standard pro studenty	MasterCard World	MasterCard Platinum
Roční poplatek za vedení (Kč)	240	Zdarma	600	4 200
Měsíční limit čerpání (Kč)	5 000 - 250 000	20 000	20 000 - 250 000	100 000 - 500 000
Bezüročné období (dny)	55	55	55	55
Roční úroková sazba plateb (%)	21,96	21,96	19,92	17,88

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku ČSOB, rok 2014*

Pokud se rozhodneme používat platební karty od ČSOB, můžeme vstoupit do bonusového ELITE programu, který je podmíněn užíváním karet MasterCard Gold, World a Platinum. Přináší následující výhody: bezplatný vstup do salonku na letišti Václava Havla v Praze a do 2 salónek na Vídeňském letišti (Schwechat). Slevy ve vybraných restauracích, módních a značkových obchodech, beauty & wellness centrech a u mnoha dalších partnerů, nabízejících atraktivní zboží či služby. Dále pouze u kreditní karty MasterCard World je z každého nákupu kartou vráceno na účet vlastníka 1 % z hodnoty nákupu a to až do celkové odměny 1 000 Kč měsíčně. Dále jsou nabízeny sezonní akce, jako 10% sleva na skipas v Rakousku, exkluzivní slevy u vybraných prodejců a další<sup>18,19</sup>.

### 3.1.3 Česká spořitelna

12. 2. 1825 v Praze zahájila činnost Spořitelna Česká – Bohemische Sparkasse, nejstarší právní předchůdce dnešní České spořitelny. V roce 1858 byly založeny první občanské záložny v Čechách ve Vlašimi. V roce 1967 proběhlo sloučení soustavy státních spořitel v jediný peněžní ústav. O rok později vznikly dva samostatné subjekty, Česká státní spořitelna a Slovenská státní spořitelna. V roce 1991 se stala Česká spořitelna akciovou společností. V roce 2003 Erste Bank der österreichischen Sparakssen navýšila svůj podíl na základním kapitálu České spořitelny na celkových 97,9 %.

Základní kapitál činí 15 200 000 000 Kč. Česká spořitelna zaměstnávala k 31. 12. 2013 celkem 10 504 zaměstnanců, počet aktivně používaných platebních karet byl 3 144 000.

<sup>18</sup> ČSOB a.s. Akční nabídky a výhody s kartami ČSOB. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Stranky/vyhody-karet-csob.aspx>

<sup>19</sup> ČSOB a.s. Přehled ČSOB kreditních karet. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/default.aspx>

V České republice se nachází 644 poboček a je možnost vybrat hotovost v 1 561 bankomatech<sup>20,21</sup>.

**Tabulka 2:** Nabídka kreditních karet Česká spořitelna

Kreditní karta	Odměna	World	Kredit +
Roční poplatek za vedení (Kč)	468	708	660
Měsíční limit čerpání (Kč)	200 000	500 000	20 000-300 000
Bezüročné období (dny)	55	55	50
Roční úroková sazba plateb (%)	23,88	23,88	18

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku České spořitelny, rok 2014*

Pokud se rozhodneme používat platební karty od České spořitelny, můžeme vstoupit do bonusového klubu iBOD. iBODy lze získávat dvěma způsoby. Prvním je získávání iBODů za nákupy ve více než 1 500 obchodech po celé České republice. Získáváme od 1 do několika iBODů za každých 25 Kč útraty, záleží na prodejci, u kterého nakupujeme. Druhý způsob je odměňování klienta za členství a to 1 iBOD každý den, 1 iBOD za každých 100 Kč zaplacených kreditní kartou. Dále 1 iBOD za každých 100 Kč řádné splátky úvěru, včetně hypotéky a 1 iBOD za každých 100 Kč, poslaných na spoření, pojištění nebo investice. Naspořené iBODy lze vyměnit za hodnotné ceny z katalogu odměn, dle vlastního výběru. V nabídce jsou odměny z oblastí, auto - moto, bankovní služby, dům a zahrada, elektronika, gastronomie, knihy, móda, hračky, hobby, volný čas, péče o dítě, zdraví i krása. Mezi významné partnery patří čerpací stanice OMV, Datart a mnoho dalších<sup>22</sup>.

### 3.1.4 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

UniCredit Bank zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou dosud samostatně působících úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. Od prosince 2013 UniCredit Bank v České republice a na Slovensku poskytuje bankovní produkty a služby pod jednotným obchodním názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Základní kapitál činí 8 754 617 898 Kč. UniCredit Bank zaměstnávala k 31. 12. 2013 celkem 3 062 zaměstnanců. V České republice se nachází 175 poboček a je možnost vybrat hotovost v 365 bankomatech.

<sup>20</sup> Česká spořitelna a.s. Klíčové údaje [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/klicove-udaje-d00014557>

<sup>21</sup> Česká spořitelna a.s. Výroční zpráva 2013: [online]. 28.04.2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/vz\\_2013.pdf](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/vz_2013.pdf)

<sup>22</sup> Česká spořitelna a.s. iBOD - Bodujte každý den!. [online]. © 2013-2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://ibod.cz/o-programu>

**Tabulka 3:** Nabídka kreditních karet UniCredit Bank Czech republic

Kreditní karta	Visa AXA CLUB	Visa Generali	MC Miles & More Standard	MC Miles & More Gold	Visa Credit Classic	Visa Credit Gold	MC Agip	Visa Partners
Roční poplatek (Kč)	0, čerpání pod 3 000/měs =360	0, čerpání pod 3 000/měs =360	840	2 040	480, čerpání pod 3 000/měs =360	1 440, čerpání přes 3 000/měs =0	0	0
Měsíční limit čerpání (Kč)	250 000	250 000	10 000-250 000	50 000-250 000	20 000-250 000	50 000-500 000	10 000-250 000	10 000-250 000
Bezúročné období (dny)	45	45	45	45	45	45	45	45
Roční úroková sazba plateb (%)	23,4	23,4	23,4	18,96	23,88	23,4	23,4	23,4

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku UniCredit Bank, rok 2014*

I tato banka rozšiřuje svůj klub partnerů, u kterých mohou její klienti získat lepší ceny. Pokud před platbou za nákup, s platební kartou od UniCredit Bank, upozorníte obchodníka, bude odečtena sleva z pořizovací ceny nákupu. Službu poskytuje banka zdarma a bez registrace. Slevy mohou dosahovat až 60 %. Partnerů poskytujících slevy je téměř šedesát. Patří mezi ně prodejci aut, nábytku, oblečení, květin, šperků, cestovní kanceláře, taxislužby, půjčovny vozidel, restaurace, kadeřnictví, divadla a mnoho dalších<sup>23,24</sup>.

### 3.1.5 GE Money Bank

GE Money Bank patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou, která disponuje jednou z nejširších sítí poboček a bankomatů v České republice. 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 má diverzifikované portfolio průmyslových i finančních firem, které generují vlastní finanční aktiva.

<sup>23</sup> UniCredit Bank Czech republic and Slovakia a.s. CZ. VZ\_UCB\_2013\_CZ - VZ\_UCB\_2013\_CZ.pdf. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.unicreditbank.cz/files/download/vyrocnizpravy/VZ\\_UCB\\_2013\\_CZ.pdf](http://www.unicreditbank.cz/files/download/vyrocnizpravy/VZ_UCB_2013_CZ.pdf)

<sup>24</sup> UniCredit Bank Czech republic and Slovakia a.s. CZ. UniCredit bank - Hlavní prezentace. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/o-bance>

Základní kapitál činí 510 000 000 Kč. GE Money Bank zaměstnávala k 31. 12. 2013 celkem 3 265 zaměstnanců, z toho v centrále 1763 a na ostatních pobočkách 1502. V České republice se nachází 239 poboček a je možnost vybrat hotovost v 661 bankomatech.

**Tabulka 4:** Nabídka kreditních karet GE Money Bank

Kreditní karta	Plus	Gold	Fix
Roční poplatek (Kč)	588	1 188	1 188, čerpání přes 3 000/měs= 0
Měsíční limit čerpání (Kč)	150 000	300 000	150 000
Bezúročné období (dny)	50	50	50
Roční úroková sazba plateb (%)	22,68	21,48	23,88

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku GE Money Bank, rok 2014*

Mezi základní výhody patří vedení karty na rok zdarma, navrácení až 2 000 Kč jako bonus ke standardním odměnám po dobu prvních čtyř měsíců, bonusy programu bene+ a sezónní akce. Kreditní karty mohou navrátit až 30 % zpět z nákupů u vybraných partnerů bene+ v rámci České republiky. Program bene+ je automaticky zapnut majitelům kreditních karet bene+, MoneyCard Plus, MoneyCard Gold. Také u kreditních karet VISA a držitelům jakékoli debetní karty u běžného účtu je program aktivní, kromě platební karty Maestro vydané k účtu Dětský Genius. S MoneyCard Plus a Gold je navíc vráceno 1 % z každého nákupu u obchodníka v České republice uskutečněného mimo síť partnerů a to včetně internetových nákupů. Také jsou pro klienty tohoto programu připravované slevové kupony v hodnotě až 50 % u vybraných prodejců. Pokud jsme zapojeni do klubu Gold bene+, tak jsou výhody stejné, pouze je rozšířen seznam partnerů<sup>25,26</sup>.

### 3.1.6 Komerční banka

Komerční banka byla založena jako státní instituce v roce 1990 a o dva roky později byla transformována na akciovou společnost. Rokem 2001 byla banka privatizována společností Sociétés Générale, která odkoupila státní 60% podíl v Komerční bance. Po této privatizaci začala KB kromě své tradičně silné pozice na trhu podniků a municipalit výrazně rozvíjet aktivity pro individuální zákazníky a podnikatele. Po pěti letech KB odkoupila 60% podíl v Modré pyramidě. Významným krokem v rozšiřování nabídky klientům byla v květnu 2011 akvizice 50,1% podílu ve společnosti SG Equipment Finance. Tato společnost je předním poskytovatelem financování zajištěného aktivy v České republice, a prostřednictvím zahraničních poboček je aktivní na Slovensku.

<sup>25</sup> GE Money bank a.s. Gemb-vyrocní-zprava-2013.pdf. [online]. 04. 07. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocní-zprava-2013.pdf>

<sup>26</sup> GE Money bank a.s. Historie GE Money. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>

Základní kapitál činí 1 900 926 000 Kč. Komerční banka zaměstnávala k 31. 12. 2013 průměrně 8 604 zaměstnanců s celkovým počtem 1,6 milionu klientů, z nichž více, než dvě třetiny využívají internetové bankovníctví. V České republice se nachází 396 poboček a je možnost vybrat hotovost v 755 bankomatech.

**Tabulka 5:** Nabídka kreditních karet Komerční banka

Kreditní karta	A karta	Lady karta	VISA Electron
Roční poplatek (Kč)	708	708	360
Měsíční limit čerpání (Kč)	250 000	250 000	60 000
Bezüročné období (dny)	45	45	45
Roční úroková sazba plateb (%)	19,9	19,9	22,9

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku Komerční banka, rok 2014*

Komerční banka nabízí věrnostní program u dvou kreditních karet. První je Lady karta a její součástí mohou být pojištění kabelky, pojištění storna vstupenek, výhody MasterCard ELITE programu, zmíněného výše, slevy v síti partnerských obchodů, a mnoho dalších. Druhou kartou je A karta, u které lze využívat slevy na 10 000 obchodních místech. Jednou z výhod je asistenční služba Home assistance, pojištění nákupu, pojištění doručení internetového nákupu, odměna ve výši 1 % z každé platby kartou u obchodníka na vlastněný účet penzijního spoření u KB Penzijní společnosti a další<sup>27,28</sup>.

### 3.1.7 Komparace vybraných kreditních karet

**Tabulka 6:** Komparace vybraných kreditních karet

Společnost	ČSOB	Česká spořitelna	GE Money Bank	UniCredit Bank	Komerční banka
Roční poplatek za vedení (Kč)	0- 4 200	468- 708	0- 1 188	0- 1 440	360-708
Měsíční limit čerpání (Kč)	5 000- 500 000	20 000- 500 000	150 000- 300 000	10 000- 500 000	60 000- 250 000
Bezüročné období (dny)	55	50- 55	50	45	45
Roční úroková sazba plateb (%)	17,88- 21,76	18- 23,88	21,48- 23,88	18,96- 23,88	22,9

*Zdroj: vlastní zpracování dle poskytnutých údajů, rok 2014*

<sup>27</sup> Komerční banka - základní informace. [online]. © 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>

<sup>28</sup> Komerční banka - výroční zprávy. [online]. 29. 07. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2013-vyrocní-zprava.pdf?95c85826b242ffaf81fc515c145b746>

## **3.2 Analýza slovenského trhu kreditních karet**

### **3.2.1 Charakteristika slovenského trhu**

Slovenská republika je menším státem v Evropě, její rozloha činí 49 036 km<sup>2</sup>, nachází se zde celkem 31 bankovních institucí. Níže uvedené bankovní instituce jsem vybral kvůli dobrému přístupu k informacím a dobré komparaci s ČR. Počet obyvatel je 5 416 727 s celkovou nezaměstnaností kolem 12,3 % k prosinci 2014. Místní měnou je Euro (€), státní zřízení je parlamentní republika a funguje na principu otevřené ekonomiky. Celková výše HDP činí 74, 655 miliard €, HDP na obyvatele 17 438 € a průměrná inflace v roce 2014 byla - 0,1 %<sup>29,30</sup>.

### **3.2.2 Československá obchodná banka**

Československá obchodní banka působí jako univerzální banka ve Slovenské 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 roce 2006 se staly součástí ČSOB Finanční skupiny tyto složky: ČSOB Banka, ČSOB Poist'ovňa, ČSOB Stavebná sporiteľňa, ČSOB Leasing, ČSOB Asset Management, ČSOB d.s.s. a ČSOB Faktoring. V lednu 2008 se stala samostatným právním subjektem, do té doby působila jako zahraniční pobočka ČSOB Praha. Také koupila ISTROBANKu a tím se zařadila mezi čtyři největší banky na Slovensku.

Základní kapitál činí 555 232 € ČSOB zaměstnávala k 31. 12. 2013 průměrně 2 308 zaměstnanců, z čehož 339 manažerů. Do konce roku 2013 bylo vydáno 326 358 platebních karet, z toho 36 037 karet kreditních. Ve Slovenské republice se nachází 117 poboček a je možnost vybrat hotovost v 261 bankomatech.

---

<sup>29</sup> Ministerstvo zahraničních věcí České republiky. Slovensko [online]. 23. 03. 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie\\_statu/evropa/slovensko/](http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie_statu/evropa/slovensko/)

<sup>30</sup> EuroEkonom.sk. Ekonomika Slovenska 2014 - [online]. © 2004 - 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.euroekonom.sk/ekonomika/ekonomika-sr/ekonomika-slovenska-2014/>

**Tabulka 7:** Nabídka kreditních karet Československá obchodná banka

Kreditní karta	MasterCard Credit Basic	MasterCard Credit Standard	MasterCard Credit Gold
Roční poplatek (€)	12	24	108
Měsíční limit čerpání (€)	150- 3 000	450- 7 400	3 000- 14 800
Bezúročné období (dny)	55	55	55
Roční úroková sazba plateb (%)	19,5	19,5	13,9

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku ČSOB, rok 2014*

MasterCard Credit má řadu výhod, mezi které patří: nulové úroky při včasném splacení úvěru, platby na Slovensku i v zahraničí bez poplatků, běžný účet u ČSOB není podmínkou poskytnutí kreditní karty. Tyto služby obsahuje také karta MasterCard Credit Standard, která navíc nabízí možnost navýšení kreditu u karet EASY a PRIMA, změnu PIN kódu a použití vlastního designu. Při měsíčním čerpání alespoň 150 € získáme 50% slevu z měsíčního poplatku za vedení karty a při čerpání přes 300 € nulový měsíční poplatek. MasterCard Credit Gold využívá prémiový program ELITE, zmíněný výše, ale s rozdílnými partnery. V ceně ročního poplatku je zahrnuto cestovní pojištění EXCLUSIVE a pojištění právní ochrany D.A.S. a IAPA. Při měsíčním čerpání alespoň 500 € získáme 50% slevu z měsíčního poplatku za vedení karty a při čerpání přes 1000 € nulový měsíční poplatek<sup>31,32</sup>.

### 3.2.3 OTP Banka Slovensko

OTP Banka Slovensko působí na slovenském trhu i na zahraničních trzích a to jako univerzální banka s plnou devizovou licenci. Majoritním vlastníkem OTP Banka Slovensko je od 4. 4. 2002 největší maďarská banka - OTP Bank Nyrt. OTP Bank Nyrt celkem vlastní 98,94 % akcií OTP Banka Slovensko. Dalšími minoritními vlastníky banky jsou slovenské společnosti a drobní akcionáři.

Základní kapitál činí 78 508 000 € OTP Banka Slovensko zaměstnávala k 31. 12. 2013 celkem 645 zaměstnanců s průměrným počtem 252 000 klientů. Ve Slovenské republice se nachází 61 poboček a je možnost vybrat hotovost ve 145 bankomatech.

<sup>31</sup> ČSOB a.s. SK. Vyrocna\_sprava\_annual\_report\_2013.pdf. [online]. 29. 04. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [https://www.csob.sk/documents/11005/98584/vyrocna\\_sprava\\_annual\\_report\\_2013.pdf](https://www.csob.sk/documents/11005/98584/vyrocna_sprava_annual_report_2013.pdf)

<sup>32</sup> ČSOB a.s. SK. Individuální klienti - ČSOB. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/individualni-klienti>



**Tabulka 8:** Nabídka kreditních karet OTP Banka Slovensko

Kreditní karta	MasterCard Unembossed
Roční poplatek (€)	23,3
Měsíční limit čerpání (€)	300- 5 000
Bezúročné období (dny)	45
Roční úroková sazba plateb (%)	17-18,5

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku OTP Banka Slovensko, rok 2014*

Kreditní karta MasterCard Unembossed nabízí mnoho výhod. Patří mezi ně bezhotovostní čerpání bez jakýchkoliv poplatků, nonstop přístup k penězům bez poplatků za vedení úvěrového účtu, možnost opakovaného čerpání půjčky, výše měsíční splátky je pro spotřebitele volitelná, možnost vydání dodatkových karet a pro získání není potřeba ručitele<sup>33,34</sup>.

### 3.2.4 Slovenská sporiteľňa

Slovenská sporiteľňa je banka s nejdelsí tradicí na Slovensku. První filiálky Die Erste oesterreichische Spar-Casse fungovaly již od roku 1819. Od roku 1842 se začaly transformovat do samostatných spořitelen. Roku 1953 vznikla Československá štátná sporiteľňa. Osamostatnila se na Slovenskou štátnou sporiteľňu v roce 1969. Rokem 1990 získala univerzální bankovní licenci a rozšířila své služby o segment institucionálních a podnikajících klientů. V roce 1994 se transformovala na akciovou společnost s novým obchodním jménem Slovenská sporiteľňa, akciová spoločnosť. Slovenská spořitelna je v současnosti největší komerční banka na Slovensku s úplnou devizovou licencí a povolením k provádění hypotečních bankovních obchodů. Má největší podíl na trhu vkladů, nejrozsáhlejší síť vlastních obchodních míst a dominantní postavení v oblasti vydávání platebních karet.

Základní kapitál činí 212 000 000 € Slovenská sporiteľňa zaměstnávala k 31. 12. 2013 průměrně 4 208 zaměstnanců s celkovým počtem 2,4 milionu obsluhovaných klientů. Do konce roku 2013 bylo vydáno 1 327 197 platebních karet. Ve Slovenské republice se nachází 292 poboček a je možnost vybrat hotovost v 779 bankomatech.

<sup>33</sup> OTP Banka Slovensko, a.s. História [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.otpbanka.sk/historia>

<sup>34</sup> OTP Banka Slovensko, a.s. Otp-vyrocnna-sprava,2013.pdf. [online]. 18. 11. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.otpbanka.sk/data/file/42/otp-vyrocnna-sprava-2013.pdf>

**Tabulka 9:** Nabídka kreditních karet Slovenská sporiteľňa

Kreditní karta	VISA Classic	VISA Gold
Roční poplatek (€)	27	90
Měsíční limit čerpání (€)	min 300	min 2 000
Bezüročné období (dny)	45	45
Roční úroková sazba plateb (%)	19,5	13,5

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku Slovenská sporiteľňa, rok 2014*

U těchto kreditních karet jsou výhody rozšířené o věrnostní program Odmena+ a Sphere card. Ty nabízejí slevy od 0,4 % - 12 % u vybraných prodejců, mezi které patří: Siko kúpeľne, FOKUS očná optika, Tescoma, Dr. Max, Diesel, FAnn parfumerie a mnoho dalších. Dále platí akce odměna za platbu, tzv. „Money back“ ve výši 1 % z každé platby. Navíc u VISA Gold pokud bylo měsíčně čerpáno alespoň 500 €, tak měsíční poplatek za vedení karty je nulový<sup>35,36</sup>.

### 3.2.5 Tatra banka

Tatra banka vznikla jako první soukromá banka na Slovensku a to v roce 1990. Svou činnost zahájila o rok později s první pobočkou na Vajanském nábřeží v Bratislavě. V roce 1994 vydala svou první platební Tatra kartu. Rokem 1998 začala poskytovat internetové bankovníctví a vybudovala širokou síť platebních bankomatů. S rokem 2000 přišla se službou mobilního bankovníctví a do roku 2006 jako první překročila celkový obrat 66,39 milionů € za měsíc na platebních terminálech svých obchodních partnerů. V roce 2011 přichází s novinkou digitalizovaného podpisu a nabízí možnost úschovy dokumentů v bezpečnostních schránkách. V roce 2012 zavedla Tatra banka první online pobočku na Facebooku.

Základní kapitál činí 64 326 228 € Tatra banka zaměstnávala k 31. 12. 2013 průměrně 3 423 zaměstnanců s celkovým počtem přes 700 000 klientů, z nichž více, než dvě třetiny využívají internetové bankovníctví. Ve Slovenské republice se nachází 125 poboček, 17 firemních center a je možnost vybrat hotovost ve 312 bankomatech.

<sup>35</sup> Slovenská sporiteľňa a.s. Profil banky [online]. © 2002 - 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.slsp.sk/vsetko-o-banke/profil-banky/profil-banky.html>

<sup>36</sup> Slovenská sporiteľňa a.s. Vyrocna-sprava-slsp-2013.pdf. [online]. 29. 04. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.slsp.sk/downloads/vyrocna-sprava-slsp-2013.pdf>

**Tabulka 10:** Nabídka kreditních karet Tatra banka

Kreditní karta	VISA Standard	VISA Zlatá	VISA Platinum	MercedesCard
Roční poplatek (€)	30	96	240	30
Měsíční limit čerpání (€)	650- 5 000	3 000- 15 000	12 000+	650-7 000
Bezúročné období (dny)	47	51	51	47
Roční úroková sazba plateb (%)	18,8	14,9	10,9	11,9

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku Tatra banka, rok 2014*

U těchto kreditních karet jsou poskytovány služby jako: zabezpečení PIN kódem, elektronické bankovníctví atd. Navíc jsou tu služby možnost rezervovat letenky, hotelové pokoje nebo auta v půjčovnách. Cestovní pojištění, které zajišťuje v případě úrazu, ztráty zavazadel nebo zpoždění letu náhradu ztráty pojištěnému. Dále jsou finanční prostředky k dispozici v kterékoli zemi na světě, bez poplatku za výměnu peněz. Při uvedení 10 posledních číslic karty, získáme 10% slevu ze vstupného do kina Cinema City. Také se lze zapojit do „Program odměňování“, kde podle měsíčního čerpání je 50% sleva, nebo 100% z měsíčního poplatku za vedení karty. Částky jsou následující, VISA Standard a MasterCard MercedesCard 150 € a 300 €, VISA Zlatá 500 € a 1 000 €, VISA Platinum 1 000 € a 2 000 €, pro získání 50%, nebo 100% snížení měsíčního poplatku. U VISA Platinum lze navíc čerpat výhody a slevy v oblastech: ubytování v hotelech, ve vybraných půjčovnách aut, ochrana cestovních zavazadel a programu výhody pro golfisty<sup>37,38</sup>.

### 3.2.6 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

UniCredit Bank zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou dosud samostatně působících úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. Od prosince 2013 UniCredit Bank v České republice a na Slovensku poskytuje bankovní produkty a služby pod jednotným obchodním názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Další informace jsou totožné s výše uvedenými pro UniCredit Bank v České republice.

<sup>37</sup> Tatrabanka a.s. Rocna-financna-sprava-2013.pdf. [online]. 29.04.2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.vyrocnaspravatatrabanka.sk/sk/pdf-export>

<sup>38</sup> Tatrabanka a.s. O Tatra banke - O banke - sk - www.tatrabanka.sk. [online]. 29.04.2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/o-tatra-banke/#tatra-banka>

**Tabulka 21:** Nabídka kreditních karet UniCredit Bank Slovakia

Kreditní karta	VISA Electron	VISA Electron Študentská	VISA Classic Sphere	Diners Club White	Diners Club White Golf
Roční poplatek (€)	13,2	13,2	27,48	60	73,03
Měsíční limit čerpání (€)	235-1 000	300-1 000	650-9 000	2 000-8 000	2 000-8 000
Bezüročné období (dny)	45	45	45	45	45
Roční úroková sazba plateb (%)	17,7	17,7	16,9	13,9	13,9

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku UniCredit Bank Slovakia, rok 2014*

U kreditních karet VISA Electron, VISA Classic Sphere a VISA GOLD Sphere se lze zapojit do věrnostního programu „pre verných“ a můžeme získat kreditní kartu bez měsíčních poplatků. Pokud do konce zúčtovacího období, které trvá od 1. do 30. dne v měsíci, dosáhneme minimálního objemu plateb, bude nám vrácen měsíční poplatek za kartu. Limity minimálního objemu plateb pro vrácení poplatku jsou následující: VISA Electron 159 €, VISA Classic Sphere 359 € a VISA GOLD Sphere 959 €. Karty Diners Club nabízejí tyto výhody: exkluzivní cestovní pojištění při cestách do zahraničí pro držitele karty a jeho spolucestující, exkluzivní filmové předpremiéry, soutěže o atraktivní ceny, slevy u partnerů společnosti Diners Club, možnost vstupu do VIP letištních salonků, program eLounge - svět zajímavostí a zvýhodnění Diners Club<sup>39,40</sup>.

### 3.2.7 Komparace vybraných kreditních karet

**Tabulka 12:** Komparace vybraných kreditních karet

Společnost	ČSOB	OTP Banka	Slovenská spořitelna	Tatra banka	UniCredit Bank
Roční poplatek za vedení (€)	12- 108	23,3	27- 90	30- 240	13,2- 73,03
Měsíční limit čerpání (€)	150- 14 800	300- 5 000	650- 12 000	650- 15 000	235- 9 000
Bezüročné období (dny)	55	45	45	47- 51	45
Roční úroková sazba plateb (%)	13,9- 19,5	17- 18,5	13,5- 19,5	10,9- 18,8	13,9- 17,7

*Zdroj: vlastní zpracování dle poskytnutých údajů, rok 2014*

<sup>39</sup> UniCredit Bank Czech republic and Slovak, a.s. SK. Annual reports - Press center - About bank - Home, pobočka zahraničnej banky. [online]. 11.06.2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.sk/en/About-bank/Press-center/Annual-reports>

<sup>40</sup> UniCredit Bank Czech republic and Slovak, a.s. SK. Debit MasterCard - Debetné karty - Platobné karty - Občania - Úvod - [online]. © 2013 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.sk/sk/Obcania/Platobne-karty/Debetne-karty/Debit-MasterCard->

### 3.3 Analýza rakouského trhu kreditních karet

#### 3.3.1 Charakteristika rakouského trhu

Rakousko je menším státem v Evropě, jeho rozloha činí 83 879 km<sup>2</sup>, nachází se zde celkem 41 bankovních institucí. Počet obyvatel je 8 507 886 s celkovou nezaměstnaností kolem 5 % k prosinci 2014. Místní měnou je Euro (€), státní zřízení je parlamentní republika a funguje na principu otevřené ekonomiky. Celková výše HDP činí 322,9 miliard € HDP na obyvatele 37 900 € a průměrná inflace v roce 2014 byla 1,6 %<sup>41</sup>.

#### 3.3.2 Erste Bank der österreichischen Sparkassen

V roce 1819 byla ve Vídni otevřena první pobočka. Otevírací dobu měla pouze 2 dny v týdnu a to na několik hodin. V roce 1938 byly rakouské spořitelny zařazeny pod německé spořitelny a až v roce 1960 byla organizace modernizována. Od roku 1970, kdy společnost Erste group nashromáždila dostatek finančních prostředků, začíná expandovat na východ, což zahrnuje státy: Maďarsko, Slovensko, Českou republiku, Chorvatsko, Srbsko, Rumunsko i Ukrajinu. V roce 2000 získala Erste group podíl v České spořitelně ve výši 52,07% a o rok později získala 87,18% podíl ve Slovenské spořitelně. V roce 2005 koupila 61,88% podíl Rumunské banky a o tři roky později se společnost rozdělila na holdingovou společnost "Erste Group Bank" a rakouskou část "Erste Bank der österreichischen Sparkassen".

Základní kapitál činí 936 milionů € Erste Bank der österreichischen Sparkassen zaměstnávala k 31. 12. 2013 průměrně 15 659 zaměstnanců s celkovým počtem 2,33 milionu klientů a disponovala 504 pobočkami.

**Tabulka 13:** Nabídka kreditních karet Erste Bank der österreichischen Sparkassen

Kreditní karta	First VISA/MC	Gold VISA/MC	Platinum VISA/MC	VISA Card Falstaff Gourmet
Roční poplatek (€)	19,32	59,04	107,52	88,8

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku Erste Bank der österreichischen Sparkassen, rok 2014*

U všech kreditních karet jsou nabízeny tyto služby: SMS-Service, díky kterému je klient informován o veškerých operacích a pohybech na kartě sms službami, Wunsch-Code umožňuje bezplatný výběr z konkrétního, uživatelem zvoleného, bankomatu, veškeré faktury jsou doručovány v online podobě, při online platbách je požadován bezpečnostní kód. Dále zaplacení až 25 € bezkontaktně a to i bez podpisu vlastníka karty, při ztrátě karty majitel ručí

<sup>41</sup> BusinessinfoInfo.cz. Rakousko: Ekonomická charakteristika země [online]. © 2013 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/rakousko-ekonomicka-charakteristika-zeme-19140.html>

při zneužití pouze do výše 72,76 €, ostatní náklady hradí banka. U VISA/MC Platinum karty lze využívat výhod prioritypass, které obsahují přístup do 700 letištních salónek a mnoha dalších výhod, které jsou dostupné na oficiálních stránkách. Je zaručený volný přístup do SKY-, JET- a AIR-Lounge na letišti ve Vídni. U kreditní karty VISA Card Falstaff Gourmet se lze zapojit do Falstaff Gourmet club a získávat za platby kartou body, které lze směnit za kupóny do luxusních restaurací. Součástí je také pojištění zavazadel do výše 4 500 €<sup>42,43</sup>.

### 3.3.3 UniCredit Bank Austria

Bank Austria vznikla spojením předních rakouských tradičních bank. První z nich v roce 1855 "k.k. privilegirte Oesterreichische Credit-Anstalt für Handel und Gewerbe", další v roce 1880 "kk privilegirte Oesterreichische Laenderbank" a poslední v roce 1905 "Zentral Sparkasse der Gemeinde Wien". V roce 1991 centrální banka Zentralsparkasse und Kommerzbank and Oesterreichische Laenderbank byla dále připojena a rozšířila Bank Austria. V roce 1997 Bank Austria převzala banku Creditanstalt, druhou největší banku v zemi. Od listopadu 2005 Bank Austria byla členem skupiny UniCredit Group. Touto kombinací byla vytvořena nová evropská banka, ve které Bank Austria hraje klíčovou roli v růstových trzích střední a východní Evropy.

Základní kapitál činí 20,655 miliard € UniCredit Bank Austria zaměstnávala k 31. 12. 2013 průměrně 7 201 zaměstnanců s celkovým počtem 1,7 milionu klientů a disponovala 290 pobočkami.

**Tabulka 14:** Nabídka kreditních karet UniCredit Bank Austria

Kreditní karta	Classic VISA/MC	Gold VISA/MC	Platinum VISA/MC
Roční poplatek (€)	57,6	69,6	120

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku UniCredit Bank Austria, rok 2014*

S těmito nabízenými kartami se dá platit ve více, než ve 31 milionech obchodů, hotelů a odvětví služeb. Pomocí funkcí VISA a MC PayPass payWave lze na vybraných místech platit bezkontaktně a platby jsou vždy potvrzovány službou VISA, nebo MC SecureCode. Karta VISA/MC Classic neobsahuje žádné cestovní pojištění, první rok stojí 1 € měsíčně a po uplynutí prvního roku je poplatek navýšen na 1,6 € měsíčně. S cestovním pojištěním stojí první rok 2 € měsíčně a po uplynutí prvního roku je poplatek navýšen na 4,8 € měsíčně.

<sup>42</sup> Erste Bank und Sparkasse AG. Kreditkarten [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.sparkasse.at/sgruppe/Privatkunden/Konto-karten/s-Kreditkarten>

<sup>43</sup> Erste Group AG. Erste Group [online]. 27.03.2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.erstegroup.com/de/Downloads/871dda40-a014-46f4-a594-79684921a5f0/GB2014\\_FINAL\\_de.pdf](http://www.erstegroup.com/de/Downloads/871dda40-a014-46f4-a594-79684921a5f0/GB2014_FINAL_de.pdf)

VISA/MC Gold stojí první rok 3 € měsíčně a po uplynutí prvního roku je poplatek navýšen na 5,8 € měsíčně. Dále poskytuje navíc navýšené cestovní pojištění, hrazení poplatků za ošetření v zahraničí, právní pomoc, pojištění storno poplatků a další rozšířené služby. Mezi výhody VISA/MC Platinum patří, rozšířené pojištění na cestách, horká linka právního poradenství, vstup do VIP salonků na letišti Schwechat ve Vídni a další<sup>44,45,46</sup>.

### 3.3.4 Raiffeisen Zentralbank Österreich

V roce 1961 byla založena první Raiffeisenbank ve Vídni. Od roku 1970 začala modernizace společnosti a sponzoring významných sportovců, jako byl Niki Lauda. Banka byla velmi moderní a v roce 1980 měla jako první instalovaný bankomat ve Vídni. V roce 1988 vznikla AGRANA, společnost rozvíjející škrobový a cukrovarní průmysl a také bylo spuštěno internetové bankovníctví. V roce 2001 byla společnost rozdělena na „Raiffeisenlandesbank NÖ-Wien AG“ a „Raiffeisen-Holding NÖ-Wien“. V roce 2010 proběhla fúze obchodních segmentů Raiffeisenbank a Raiffeisen International, čímž vzniká „Raiffeisen Bank International AG“. V současné době pracuje „Raiffeisen Banking Group“ a „Raiffeisen Zentralbank Österreich“ na společném zlepšení zabezpečení elektronických informací a dalším růstu.

Základní kapitál činí 9,695 miliard € Raiffeisen Zentralbank Österreich zaměstnávala k 31. 12. 2013 průměrně 3 219 zaměstnanců s celkovým počtem 2,1 milionu klientů a nachází se zde 215 poboček.

**Tabulka 15:** Nabídka kreditních karet Raiffeisen Zentralbank Österreich

Kreditní karta	CLASSIC VISA/MC	Gold VISA/MC
Roční poplatek (€)	25	65

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku Raiffeisen Zentralbank Österreich, rok 2014*

U těchto kreditních karet je možné si zvolit individuální vzhled a PIN kód. Můžeme tyto karty využívat na více, než 32 milionech terminálů a milionu bankomatů. Využívají se také

<sup>44</sup> Bank Austria. Member of UniCredit. Company Profile [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.bankaustria.at/en/about-us-bank-austria-company-profile.jsp>

<sup>45</sup> Bank Austria. Member of UniCredit. VISA / MasterCard [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.bankaustria.at/privatkunden-konto-und-karten-kreditkarten-visa---mastercard.jsp>

<sup>46</sup> Bank Austria. Member of UniCredit. Finanzberichte [online]. 13.03.2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.bankaustria.at/files/GB2014\\_DE.pdf](http://www.bankaustria.at/files/GB2014_DE.pdf)

pro bezkontaktní platby. Kreditní karty Gold VISA/MC navíc nabízí úrazové pojištění, osobní pojištění odpovědnosti, cestovní pojištění a další<sup>47,48,49</sup>.

### 3.3.5 BAWAG P.S.K. Group

BAWAG P.S.K. Group vznikla sloučením dvou bank. V roce 2000 byla banka P.S.K., třetí největší banka v Rakousku, koupena bankou BAWAG. V roce 2002 společnost koupila slovenskou banku „Istrobanka“. 1. ledna 2005 spojené banky byly sloučeny a vystupují pod společným názvem „BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft“ (zkráceně: BAWAG PSK). V roce 2008 banka úspěšně prodala své investice a to Slovenskou Istrobanku, českou část BAWAG Bank CZ, výrobce klavírů Bösendorfer a podíl soukromé televizní stanice ATV. Výnosy byly investovány do rozvoje banky a ta se dále rozvíjela až do současné doby.

Základní kapitál činí 1,598 miliard € BAWAG P.S.K. Group zaměstnávala k 31. 12. 2013 průměrně 7 350 zaměstnanců s celkovým počtem 2,9 milionu klientů a disponuje více, než 500 pobočkami.

**Tabulka 16:** Nabídka kreditních karet BAWAG P.S.K. Group

Kreditní karta	MC GOLD	MC WEISS	MC GOLD studentská
Roční poplatek (€)	59,2	21,8	29,6

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku BAWAG P.S.K. Group, rok 2014*

Všechny tyto karty jsou vybaveny zabezpečením pomocí PIN kódu, ověřovacím SMS kódem při prováděných transakcích, službou Board lock, která umožňuje kdykoliv a na jakoukoliv dobu zablokovat kreditní kartu a širokou akceptací mezi obchodními partnery. Kreditní karta MC GOLD je ideální pro ty, kteří často cestují. Nabízí tyto výhody: zdravotní pojištění v zahraničí, cestovní pojištění, nákupní ochranu a „horkou linku“ pomoci s měsíčním čerpáním až do 5 000 € MC GOLD kreditní karta pro studenty obsahuje stejné služby, jako normální zlatá karta, ale za zvýhodněnou cenu a měsíčně lze vyčerpat až 3 000 €

<sup>47</sup> Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. CardService - Unsere Karten im Überblick. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [https://www.r-card-service.at/eBusiness/01\\_template1/844008673687445981-844008357202042631-844008357202042631-NA-1-NA.html](https://www.r-card-service.at/eBusiness/01_template1/844008673687445981-844008357202042631-844008357202042631-NA-1-NA.html)

<sup>48</sup> Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Die RZB im Überblick. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.rzb.at/eBusiness/01\\_template1/831197035645054749-831197001285316293-831197001285316293-NA-1-NA.html](http://www.rzb.at/eBusiness/01_template1/831197035645054749-831197001285316293-831197001285316293-NA-1-NA.html)

<sup>49</sup> Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Geschäftsentwicklung und Geschäftsberichte RZB. [online]. 17.3.2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.rzb.at/eBusiness/01\\_template1/831197035645054749-831197001285316293\\_831201035333351966-831201035333351966-NA-1-NA.html](http://www.rzb.at/eBusiness/01_template1/831197035645054749-831197001285316293_831201035333351966-831201035333351966-NA-1-NA.html)



Kreditní karta MC WEISS umožňuje měsíčně vybrat až 2 200 € a obsahuje všechny ze základních, výše uvedených služeb<sup>50,51</sup>.

### 3.3.6 Oberbank

V roce 1945 měla banka ústředí a hlavní pobočku v Linci a dalších 11 poboček v Rakousku. V průběhu dalších deseti let získala povolení k obchodu s devizami, přešla na univerzální obchodní model a začala si získávat širší klientelu. Po druhé světové válce se její většinový vlastník, banka Creditanstalt für Handel und Gewerbe, rozhodl snížit vlastněný podíl na třetinu a zbylé dvě třetiny rozdělit mezi banky Bank für Kärnten a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Díky tomuto přerozdělení vlastněných podílů tyto 3 banky začaly úzce spolupracovat a zároveň nebyly nijak omezovány v samostatné činnosti. Dnem 1. 7. 1986 vstoupila banka Oberbank na burzovní trh, aby se trvale vymanila z vlivu většinového vlastníka a získala tak vyšší samostatnost. Od roku 1985 banka expandovala z Horního Rakouska a Salzburgu také do Dolního Rakouska, Vídně, Bavorska, České republiky, Maďarska a Slovenska.

Základní kapitál činí 1 320,6 milionů € Oberbank zaměstnávala k 31. 12. 2013 přes 2 000 zaměstnanců. V Rakousku disponuje 99 pobočkami.

**Tabulka 17:** Nabídka kreditních karet Oberbank

Kreditní karta	Oberbank MasterCard	PayLife Gold Karte	complete Gold Card
Roční poplatek (€)	24,95	59,2	57,6

*Zdroj: vlastní zpracování dle sazebníku Oberbank, rok 2014*

Tyto karty mají podobné výhody, jako výše uvedené. Patří mezi ně: vlastní PIN kód, široká akceptace u obchodníků, možnost platit bezhotovostně i výběr hotovosti, vysoké zabezpečení a ochranné služby při cestování v zahraničí. Podrobnosti lze nalézt v Shell cestovní ochraně složky Bank MC. Limit pro výběr hotovosti kreditní karty Oberbank MasterCard je 200 € každých 24 hodin, maximálně však 1 200 € týdně. Karta PayLife Gold obsahuje všechny předešlé výhody a navíc tyto bonusy: komplexní 3 denní cestovní pojištění, úrazové pojištění, pojištění dodávaného zboží pro případ poškození vnějšími vlivy do výše 1 000 € ročně. Nově lze pomocí PIN kódu nahradit vlastníkův podpis dokumentů, a nabízí se poskytování vyúčtování v online podobě. Karta complete Gold Card obsahuje

<sup>50</sup> BAWAG P.S.K. Kreditkarten. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.bawagpsk.com/BAWAGPSK/PK/Karte/Kreditkarten>

<sup>51</sup> BAWAG P.S.K. Geschäftsbericht 2013. [online]. 06.06.2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [www.bawagpsk.com/linkableblob/BAWAGPSK/152396/1/gb-2013-data.pdf](http://www.bawagpsk.com/linkableblob/BAWAGPSK/152396/1/gb-2013-data.pdf)

vše předchozí a navíc pojištění storna až do výše 2 500 € ročně, pojištění zpoždění letu, pojištění odpovědnosti, zavazadel, odtahové poplatky a další<sup>52,53,54</sup>.

### 3.3.7 Komparace vybraných kreditních karet

**Tabulka 18:** Komparace vybraných kreditních karet

Společnost	Erste Bank der österreichischen Sparkassen	Unicredit Bank Austria	Raiffeisen Zentralbank Österreich	BAWAG P.S.K. Group	Oberbank
Roční poplatek za vedení (€)	19,32- 107,52	57,6- 120	25- 65	21,8- 59,2	24,95- 59,2

*Zdroj: vlastní zpracování dle poskytnutých údajů, rok 2014*

<sup>52</sup> Oberbank - Kreditkarten. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z:

[http://www.oberbank.at/OBK\\_webp/OBK/oberbank\\_at/eShop/Kreditkarten/index.jsp](http://www.oberbank.at/OBK_webp/OBK/oberbank_at/eShop/Kreditkarten/index.jsp)

<sup>53</sup> Oberbank - Geschäftsbericht. [online]. 10.04.2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z:

[http://www.oberbank.at/OBK\\_webp/OBK/Informationsobjekte/Downloads/AT/ir\\_k\\_gb14\\_eng.pdf](http://www.oberbank.at/OBK_webp/OBK/Informationsobjekte/Downloads/AT/ir_k_gb14_eng.pdf)

<sup>54</sup> Oberbank - Geschichte. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z:

[http://www.oberbank.at/OBK\\_webp/OBK/oberbank\\_at/Oberbank\\_AG/Das\\_Unternehmen/Geschichte/index.jsp](http://www.oberbank.at/OBK_webp/OBK/oberbank_at/Oberbank_AG/Das_Unternehmen/Geschichte/index.jsp)

## 4 KOMPARACE DOSAŽENÝCH VÝSLEDKŮ ANALÝZ

### 4.1 Komparace výše poplatků u jednotlivých typů kreditních karet

Společnost	ČSOB	Česká spořitelna	GE Money Bank	UniCredit bank	Komerční banka
Roční poplatek za vedení (Kč)	0- 4200	468- 708	0- 1188	0- 1440	360-708
Měsíční limit čerpání (Kč)	5 000- 500 000	20 000- 500 000	150 000- 300 000	10 000- 500 000	60 000- 250 000
Bezüročné období (dny)	55	50- 55	50	45	45
Roční úroková sazba plateb (%)	17,88- 21,76	18- 23,88	21,48- 23,88	18,96- 23,88	22,9

Společnost	ČSOB	OTP banka	Slovenská spořitelna	Tatra banka	UniCredit bank
Roční poplatek za vedení (€)	12- 108	23,3	27- 90	30- 240	13,2- 73,03
Měsíční limit čerpání (€)	150- 14 800	300- 5 000	650- 12 000	650- 15 000	235- 9 000
Bezüročné období (dny)	55	45	45	47- 51	45
Roční úroková sazba plateb (%)	13,9- 19,5	17- 18,5	13,5- 19,5	10,9- 18,8	13,9- 17,7

Společnost	Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG	Unicredit Bank Austria	Raiffeisen Zentralbank Österreich	BAWAG P.S.K. Group	Oberbank AG
Roční poplatek za vedení (€)	19,32- 107,52	57,6- 120	25- 65	21,8- 59,2	24,95- 59,2

Při srovnání poplatků za vedení karty vychází nejdražší Rakousko, poté Slovenská republika a nejlevněji Česká republika. Vzhledem k příjmům obyvatel jednotlivých zemí není překvapením, že Rakousko má nejvyšší poplatky, ale také nabízí mnoho doplňkových služeb a pojištění, díky čemuž se stávají kreditní karty zajímavými produkty. Ve Slovenské republice jsou poplatky vyšší, než v České republice, ale také jsou nastaveny vyšší měsíční limity pro čerpání společně s výhodnějšími úrokovými sazbami. Navíc pokud jsou správně karty používány, lze je využívat bez měsíčních poplatků i bez poplatků za využívané finanční prostředky. Průměrná mzda dosahovala v Rakousku 3 395 €, ve Slovenské republice 816 € a v České republice 908 € ke konci prvního pololetí 2014, při kurzu 28,1 Kč/ 1 €. Ačkoli jsou v Rakousku poplatky nejvyšší, při komparaci s průměrnou mzdou nejlépe vychází pořízení kreditní karty v Rakousku, České republice a na Slovensku, v tomto pořadí.<sup>55</sup>

<sup>55</sup> SROVNÁNÍ PLATŮ V EVROPE: Jsou Češi jen chudí příbuzní? - tn.cz. [Http://tn.nova.cz](http://tn.nova.cz) [online]. © 6. 9. 2014 [cit. 2015-04-29]. Dostupné z: <http://tn.nova.cz/clanek/zpravy/domaci/srovnani-platu-v-evrope-jsou-cesi-jak-chudi-pribuzni.html>

## ZÁVĚR

Trh kreditních karet v České republice je relativně mladý a oproti svému americkému předchůdci se rozšířil téměř o 50 let později. Navíc v České republice rostl přesně obráceně, nežli ve Spojených státech a západních zemích. Nejdříve tu vznikl trh s debetními kartami a později se zde vyvinul také trh s kreditními kartami, jehož popularita mezi uživateli postupně narůstala. Pro lepší představu v roce 2003 bylo vydáno téměř třicetkrát méně kreditních karet, nežli karet debetních. O čtyři roky později se rozdíl výrazně snížil a bylo vydáno již pouze šestkrát více debetních karet oproti kreditním. V roce 2008 se již tento kladný trend pozastavil, ale podle mého názoru jde pouze o zpomalení tohoto jevu. Toto mohla zapříčinit hospodářská krize a následná ekonomická recese. Postupem času se kreditní karty vyvíjí, získávají lepší zabezpečující prvky, nové dodatkové služby, pojištění a ochrany a také je jejich používání stále ulehčováno. Důkazem jsou bezkontaktní nálepky, které urychlují platbu kreditní kartou.

Cílem bakalářské práce bylo analyzovat český, slovenský a rakouský trh s nabízenými kreditními kartami a následně komparovat tyto nabízené produkty. Pro lepší komparaci jsem se pokusil vybrat podobně rozvinuté banky, případně nabídku jedné banky ve více zemích. Data uvedená v popisech bank, jejich programů i kreditních karet jsem čerpal z veřejných i mezibankovních zdrojů, především z webových stránek a jejich výročních zpráv. Za tímto účelem jsem vybral za každou zemi pět reprezentativních bank a všechny jejich nabízené kreditní karty.

Ve většině analyzovaných bank se nabízejí tři základní typy kreditních karet. Prvním jsou kreditní karty základní, standardní, klasické, které nenabízejí velké množství služeb, ale jsou cenově levné, oproti ostatním nabízeným kartám. Také se dají dovybavit různými druhy pojištění a výhodami, ale samozřejmě za poplatky a tím pádem vyšší koncovou cenou. Druhým typem kreditních karet jsou studentské, které mají nulové, nebo minimální poplatky za vedení. Bývají ovšem omezené, ať už množstvím poskytovaných služeb, nebo limitem měsíčního čerpání. Například v Rakousku je omezeno čerpání úvěru z karty danou týdenní částkou, nebo i částkou na 24 hodin. Posledním nejčastějším typem jsou zlaté, platinové a prémiové karty. Tyto jsou nejdražší, určené pro vybranou klientelu a nabízejí komplexní pojištění, výhody bonusových klubů a často výhodné úročení výběrů. Nevýhodou jsou vysoké poplatky i požadavky na klienta.

Jako se liší typy kreditních karet, tak se liší požadavky klientů bank. Nelze tedy určit jednoznačně nejvýhodnější kreditní kartu, ale každý by si před jejím pořízením měl zjistit aktuální nabídku a podle vlastních preferencí si vybrat tu nejzajímavější.

## POUŽITÁ LITERATURA

- [1] Bank Austria. Member of UniCredit. Company Profile [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.bankaustria.at/en/about-us-bank-austria-company-profile.jsp>
- [2] Bank Austria. Member of UniCredit. Finanzberichte [online]. 13. 03. 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.bankaustria.at/files/GB2014\\_DE.pdf](http://www.bankaustria.at/files/GB2014_DE.pdf)
- [3] Bank Austria. Member of UniCredit. VISA / MasterCard [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.bankaustria.at/privatkunden-konto-und-karten-kreditkarten-visa---mastercard.jsp>
- [4] Bankovní poplatky. Finanční vzdělávání - Slovníček pojmů > kartové produkty. [online]. © 2007- [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=390>
- [5] Bankovní poplatky. Slovníček pojmů v bankovníctví. [online]. © 2005-2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/slovnicek-pojmu-v-bankovnictvi-585.html>
- [6] BAWAG P.S.K. Geschäftsbericht 2013. [online]. 06. 06. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [www.bawagpsk.com/linkableblob/BAWAGPSK/152396/1/gb-2013-data.pdf](http://www.bawagpsk.com/linkableblob/BAWAGPSK/152396/1/gb-2013-data.pdf)
- [7] BAWAG P.S.K. Kreditkarten. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.bawagpsk.com/BAWAGPSK/PK/Karte/Kreditkarten>
- [8] BusinessinfoInfo.cz. Rakousko: Ekonomická charakteristika země [online]. © 2013 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/rakousko-ekonomicka-charakteristika-zeme-19140.html>
- [9] Česká spořitelna a.s. iBOD - Bodujte každý den!. [online]. © 2013-2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://ibod.cz/o-programu>
- [10] Česká spořitelna a.s. Klíčové údaje [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/klicove-udaje-d00014557>
- [11] Česká spořitelna a.s. Výroční zpráva 2013: [online]. 28. 04. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/vz\\_2013.pdf](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/vz_2013.pdf)

- [12] Český statistický úřad. ČSÚ. [online]. 09. 02. 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/domov>
- [13] ČSOB a.s. Akční nabídky a výhody s kartami ČSOB. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Stranky/vyhody-karet-csob.aspx>
- [14] ČSOB a.s. O společnosti ČSOB. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>
- [15] ČSOB a.s. Přehled ČSOB kreditních karet. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Kreditni-karty/Stranky/default.aspx>
- [16] ČSOB a.s. SK. Individuální klienti - ČSOB. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/individualni-klienti>
- [17] ČSOB a.s. SK. Vyrocna\_sprava\_annual\_report\_2013.pdf. [online]. 29. 04. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [https://www.csob.sk/documents/11005/98584/vyrocna\\_sprava\\_annual\\_report\\_2013.pdf](https://www.csob.sk/documents/11005/98584/vyrocna_sprava_annual_report_2013.pdf)
- [18] Erste Bank und Sparkasse AG. Kreditkarten [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.sparkasse.at/sgruppe/Privatkunden/Konto-karten/s-Kreditkarten>
- [19] Erste Group AG. Erste Group [online]. 27. 03. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.erstegroup.com/de/Downloads/871dda40-a014-46f4-a594-79684921a5f0/GB2014\\_FINAL\\_de.pdf](http://www.erstegroup.com/de/Downloads/871dda40-a014-46f4-a594-79684921a5f0/GB2014_FINAL_de.pdf)
- [20] EuroEkonom.sk. Ekonomika Slovenska 2014 - [online]. © 2004 - 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.euroekonom.sk/ekonomika/ekonomika-sr/ekonomika-slovenska-2014/>
- [21] GE Money bank a.s. Gemb-vyrocni-zprava-2013.pdf. [online]. 04. 07. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/documents/cz/press/gemb-vyrocni-zprava-2013.pdf>
- [22] GE Money bank a.s. Historie GE Money. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>
- [23] CHVÁTAL D. Kreditní karty [online]. 5. 11. 2014 [cit. 5. listopadu 2014] Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/platebni-karty/kreditni-karty/pruvodce/>

- [24] JUŘÍK P. Platební karty Ilustrovaná historie placení. Libri, 2012. 205 s. ISBN 978-80-7277-498-2, 9788072774982
- [25] JUŘÍK P. Platební karty, Velká encyklopedie 1870 – 2006. Grada
- [26] JUŘÍK P. Svět platebních karet a identifikačních karet. Grada
- [27] KABRHEL R. Kreditní karta – neustálý přístup k finanční rezervě [online]. 5. 11. 2014 [cit. 5. listopadu 2014] Dostupné z: <http://dumfinanci.cz/uvery/kreditni-karta-neustaly-pristup-k-financni-rezerve>
- [28] Komerční banka a.s. Výroční zprávy [online]. 29. 07. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2013-vyrocní-zprava.pdf?95c85826b242ffaf81fc515c145b746>
- [29] Komerční banka a.s. Základní informace - [online]. © 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>
- [30] LAFKOVÁ S. Nástrahy kreditní karty - Investujeme.cz [online]. 28. 4. 2010 [cit. 11. listopadu 2014] Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/nastrahy-kreditni-karty/>
- [31] MÁČE M. Platební styk klasický a elektronický. Grada, 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5, 9788024717258
- [32] MARVANOVÁ M., JUŘÍK P., VÍTKOVSKÝ K. Platební styk. Praha: Bankovní institut, 1996. ISBN 80-7265-011-4.
- [33] MasterCard. Slovník pojmů. [online]. © 1994-2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.mastercard.com/cz/osobni-karty/slovník-pojmu.html>
- [34] Ministerstvo zahraničních věcí České republiky. Slovensko [online]. 23. 03. 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie\\_statu/evropa/slovensko/](http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie_statu/evropa/slovensko/)
- [35] Nova tn. Nabídka kreditních karet sílí. Na co si dát pozor? RIZIKA *Http://tn.nova.cz* [online]. 18. 9. 2009 [cit. 11. listopadu 2014] Dostupné z: <http://tn.nova.cz/zpravy/ekonomika/nabidka-kreditnich-karet-sili-na-co-si-dat-pozor-rizika.html>
- [36] Oberbank. Geschäftsbericht. [online]. 10. 04. 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.oberbank.at/OBK\\_webp/OBK/Informationsobjekte/Downloads/AT/ir\\_k\\_gb\\_14\\_eng.pdf](http://www.oberbank.at/OBK_webp/OBK/Informationsobjekte/Downloads/AT/ir_k_gb_14_eng.pdf)



- [37] Oberbank. Geschichte. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.oberbank.at/OBK\\_webp/OBK/oberbank\\_at/Oberbank\\_AG/Das\\_Unternehmen/Geschichte/index.jsp](http://www.oberbank.at/OBK_webp/OBK/oberbank_at/Oberbank_AG/Das_Unternehmen/Geschichte/index.jsp)
- [38] Oberbank. Kreditkarten. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.oberbank.at/OBK\\_webp/OBK/oberbank\\_at/eShop/Kreditkarten/index.jsp](http://www.oberbank.at/OBK_webp/OBK/oberbank_at/eShop/Kreditkarten/index.jsp)
- [39] OTP Banka Slovensko, a.s. História [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.otpbanka.sk/historia>
- [40] OTP Banka Slovensko, a.s. Otp-vyrocna-sprava,2013.pdf. [online]. 18. 11. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.otpbanka.sk/data/file/42/otp-vyrocna-sprava-2013.pdf>
- [41] Peníze.cz. Slovníček pojmů z oblasti platebních karet. [online]. © 2000-2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/15747-slovnicek-pojmu-z-oblasti-platebnich-karet>
- [42] POLOUČEK S. Peníze, banky, finanční trhy. C. H. Beck, 2009. 416 s. ISBN 978-80-7400-152-9
- [43] Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. CardService - Unsere Karten im Überblick. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [https://www.r-card-service.at/eBusiness/01\\_template1/844008673687445981-844008357202042631-844008357202042631-NA-1-NA.html](https://www.r-card-service.at/eBusiness/01_template1/844008673687445981-844008357202042631-844008357202042631-NA-1-NA.html)
- [44] Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Die RZB im Überblick. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.rzb.at/eBusiness/01\\_template1/831197035645054749-831197001285316293-831197001285316293-NA-1-NA.html](http://www.rzb.at/eBusiness/01_template1/831197035645054749-831197001285316293-831197001285316293-NA-1-NA.html)
- [45] Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Geschäftsentwicklung und Geschäftsberichte RZB. [online]. 17. 3. 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.rzb.at/eBusiness/01\\_template1/831197035645054749-831197001285316293\\_831201035333351966-831201035333351966-NA-1-NA.html](http://www.rzb.at/eBusiness/01_template1/831197035645054749-831197001285316293_831201035333351966-831201035333351966-NA-1-NA.html)
- [46] REVENDA Z. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Management press, 2012. 424 s. ISBN 978-80-7261-240-6
- [47] SCHLOSSBERGER O. Platební služby. Management press, 2012. 328 s. ISBN 978-80-7261-238-3, 9788072612383

- [48] Slovenská sporiteľňa a.s. Profil banky [online]. © 2002 - 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.slsp.sk/vsetko-o-banke/profil-banky/profil-banky.html>
- [49] Slovenská sporiteľňa a.s. Vyrocna-sprava-slsp-2013.pdf. [online]. 29. 04. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.slsp.sk/downloads/vyrocna-sprava-slsp-2013.pdf>
- [50] Tatrabanka a.s. O Tatra banke - O banke - sk - www.tatrabanka.sk. [online]. 29. 04. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/o-tatra-banke/#tatra-banka>
- [51] Tatrabanka a.s. Rocna-financna-sprava-2013.pdf. [online]. 29. 04. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.vyrocna-spravatatrabanka.sk/sk/pdf-export>
- [52] UniCredit Bank Czech republic and Slovak, a.s. SK. Annual reports - Press center - About bank - Home, pobočka zahraničnej banky. [online]. 11. 06. 2014 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.sk/en/About-bank/Press-center/Annual-reports>
- [53] UniCredit Bank Czech republic and Slovak, a.s. SK. Debit MasterCard - Debetné karty - Platobné karty - Občania - Úvod - [online]. © 2013 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.sk/sk/Obcania/Platobne-karty/Debetne-karty/Debit-MasterCard->
- [54] UniCredit Bank Czech republic and Slovakia a.s. CZ. UniCredit bank - Hlavní prezentace. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/o-bance>
- [55] UniCredit Bank Czech republic and Slovakia a.s. CZ. VZ\_UCB\_2013\_CZ - VZ\_UCB\_2013\_CZ.pdf. [online]. © 2015 [cit. 2015-04-17]. Dostupné z: [http://www.unicreditbank.cz/files/download/vyrocni-zpravy/VZ\\_UCB\\_2013\\_CZ.pdf](http://www.unicreditbank.cz/files/download/vyrocni-zpravy/VZ_UCB_2013_CZ.pdf)

## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha A Loga asociací

Příloha B Kreditní karty

## Příloha A

Loga asociací

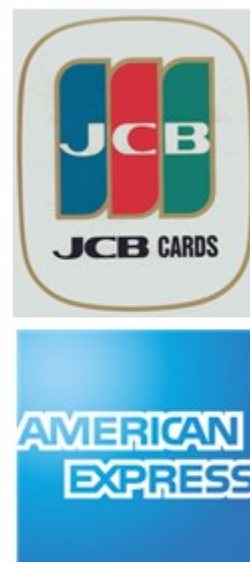
MasterCard



VISA, Diners Club



JCB cards, AmEx



Zdroj: SIBA consulting, s.r.o., 2015

## Příloha B

### Ukázky kreditních karet



Zdroj: webové stránky bank uvedených výše, 2015