

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLOMOUC

Ústav informatiky a aplikované matematiky

Adam Ondrášek

**Analýza bankovních obchodů, výzkum konkrétních příkladů
u vybraných institucí v ČR**

Analysis of Bank Trans and Research on Specific Examples of
Selected Institutions in the Czech Republic

Bakalářská práce

Vedoucí práce: Mgr. Veronika Kainzová, Ph.D.

Olomouc 2014

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval samostatně a použil jen uvedené informační zdroje.

V Olomouci 27.6.2014

.....

Na tomto místě bych rád poděkoval své vedoucí bakalářské práce paní Mgr. Veronice Kainové Ph.D. za cenné připomínky, odborné rady a konzultace, kterými přispěla k vypracování bakalářské práci. A finančnímu poradci Vojtěchovi Špatnému, který pomohl připravit modelové situace.

OBSAH

ÚVOD	5
1. TEORETICKÁ ČÁST	6
2. PRAKTICKÁ ČÁST	11
2.1 Běžný účet	12
2.2 Spořicí účet	16
2.3 Půjčka	19
2.4 Hypotéka	21
2.5 Výzkum konkrétních příkladů vybraných institucí v ČR	28
ZÁVĚR	33
ANOTACE	34
LITERATURA A PRAMENY	36

ÚVOD

Jak už název práce napovídá, tak práce je věnovaná bankovním obchodům a jejich uzavírání, konkrétně v České republice. Tohle téma je v poslední době velmi diskutované a nejen v mediálních prostředcích formou například reklam, tak i mezi obyčejnými lidmi. Tímto tématem se zabývají i politici a to třeba už jen právními úpravami a normami. Velmi blízké téma to je i firmám.

Cílem mé bakalářské práce je popsat současnou nabídku bankovních obchodů, konkrétněji se práce bude zabývat běžným účtem, spořicí účet, půjčkou, hypotékou a v poslední řadě výzkumem konkrétních příkladů vybraných institucí v ČR.

Bankovní obchody se týkají v dnešní době prakticky kohokoliv, už i malé dítě může mít zřízený běžný účet svými rodiči hned po narození. Znamená to tedy, že s bankovními obchody se setkáváme už hned po narození. Mnoho lidí v dnešní době vyměnila placení bankovkami za placení přes běžný účet. Vyměnili spoření jako naši prarodičové „doma pod peřinou“, za spoření na spořicí účtech. Další, ať už z nouze případně rozmařilosti, si vezmou půjčku z banky. A v neposlední řadě, spousta lidí dnes chce bydlet a nemá dostatek finančních prostředků, na postavení celého domu nebo koupi bytu a proto si zřídí hypotéku. Proto bych se chtěl v této práci věnovat seznámením s těmito bankovními obchody a uvést konkrétní případy bankovního produktu, který se nachází v těchto v České Republice.

Doufám, že tato práce obeznámí čtenáři z touto problematikou a více jim ho přiblíží.

1. TEORETIKÁ ČÁST

Definice bankovních pojmů

K tomu abychom porozuměli co to vlastně bankovní obchod je a co je konkrétní bankovní příklad, tak nejdříve musíme vědět jeho historický význam (proč vlastně existuje co vedlo k jeho v niku) a jakou má dnešní podobu. Nejdříve abychom porozuměli dané problematice, která je předmětem bakalářské práce, je za potřebí seznámit se s bankovními pojmy, které jsou spjaté s touto oblastí. Níže uvedené pojmy vždy budou zmíněny a dále k nim připojena definice, případně jejich bližší vysvětlení.

Analýza

„Analýza je myšlenkové rozložení zkoumaného předmětu, jevu nebo situace (dále jen jevu) na jednotlivé části, které se stávají předmětem dalšího zkoumání“¹. V tom případě se tím rozumí rozklad bankovního obchodu na jednotlivé části.

Bankovní obchod

Definice: *„Bankovními obchody lze rozumět smlouvy uzavírané bankami při jejich podnikatelské činnosti a na základě těchto smluv vznikající závazkové vztahy.“² Pod tento pojem nelze podřadit všechny smlouvy, které jsou uzavírané bankou, ale pouze ty smlouvy, které se týkají charakteristických činností bank. Tyto činnosti jsou vyjmenovány v § 1 odst. 1 a 3 BankZ, jak jsem již uvedl výše“²*

¹SYNEK, Miloslav. *Jak psát diplomové a jiné práce*. 2. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1999, s. 64. ISBN 80-707-9131-4.

²<http://www.kubistovaco.cz/cs/detail/17bankovniobchody/?PHPSESSID=77293a9efd06912b4a9e00616e2b5214>

Běžný účet

Definice: „*Běžný účet je chronologicky vedený záznam o vzájemných peněžních pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou*“³

Běžný účet je základní bankovní produkt, který banky nabízejí. Je to účet, kde si klient banky vkládá své peníze, za účelem budoucí potřeby a možnosti okamžitého výběru. Peníze si ze svého účtu může vybrat nebo disponovat fyzicky na pokladně banky, platební kartou nebo pomocí internetového bankovníctví. Existují dva druhy běžných účtů. Běžný účet pro fyzické osoby a běžný účet pro právnické osoby. K tomu aby mohl být běžný účet uzavřen je potřeba podat důkazy zda ta právnická či fyzická osoba existuje ve skutečnosti. Každý z nich má rozdílné možnosti jak se bance prokázat. Běžný účet pro fyzické osoby se dá založit občanským průkazem, cestovním pasem nebo dokumentem, který prokazuje povolení trvalého pobytu. Běžný účet pro právnickou osobu se dá založit výpisem z obchodního rejstříku nebo zakladatelskou listinou. Právní úpravou o běžném účtu se zabývá zákon č. 21/1992 Sb. o bankách.

Spořicí účet

Definice:

Spořicí účet je založen za účelem budoucího zhodnocení peněz. Které tam klienti posílají. K penězům na spořicímu účtu není okamžitý přístup, ale za pomoci příkazu k převodu peněz, banka převede peníze na běžný účet. Peníze na běžný účet jsou doručeny během několika dnů. Závislost doby příchodu peněz si určuje každá banka zvlášť a tuto podmínku si zahrnuje do své smlouvy. Spořicí účet se dá založit za pomoci formulářové smlouvy nebo vyplnění příslušných kolonek na internetu dané banky. Právní úpravou o běžném účtu se zabývá zákon č. 21/1992 Sb. o bankách, který je obsažen v Obchodním zákoníku.

³ ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010, 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

Půjčka

Definice: „Půjčky představují poskytnutí peněz na určité dohodnuté období a jsou zpravidla v průběhu tohoto období pravidelně spláceny v měsíčních splátkách.“⁴

Právní úpravou o půjčce (úvěru) se zabývá zákon č. 321/2001 Sb. o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru.

Hypotéka

Definice: „Hypoteční úvěr je úvěr, jehož splacení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovitosti, i rozestavěné. Úvěr se považuje za hypoteční úvěr dnem vzniku právních účinků zástavního práva. Pro účely krytí hypotečních zástavních listů lze pohledávku z hypotečního úvěru nebo její část použít teprve dnem, kdy se emitent hypotečních zástavních listů o právních účincích vzniku zástavního práva k nemovitosti dozví.“⁵ Právní úpravou o Hypotéky (hypotečního úvěru) se zabývá zákon č. 190/2004 Sb. o dluhopisech.

Kontokorentní účet

Kontokorentní účet je účet, který umožňuje klientovi čerpat peníze v záporných hodnotách. Klient banky může tedy čerpat peníze (peněžní prostředky) z banky, i kdy na svém účtu nemá žádné své vlastní finanční prostředky.

Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je úvěr, který je poskytnut klientovi v rámci kontokorentního účtu. Jsou to tedy finanční prostředky, která banka poskytla svému klientovi.

Konsolidace

Konsolidace je sloučení několika bankovních obchodů dohromady.

⁴ <http://bonita-klienta.webnode.cz/definice-pujcky-a-rpsn/>

⁵ http://finance.idnes.cz/definice-hypotecniho-uveru-zakon-o-dluhopisech-f5j-/uver.aspx?c=A050324_142312_viteze_III

Anuita

„Série pevně stanovených, shodných plateb, které jsou placeny jako splátky úvěru po dané konečné období, v pevně stanovených intervalech. S postupem splácení klesá v anuitní splátce podíl úroků a roste podíl úmoru.“⁶

Úroková sazba

Cena kterou v případě, že máme své peníze uložené v bance dostaneme, nebo cena kterou musíme bance zaplatit, v případě půjčených peněz. Tato sazba je vedena v procentech a udává se většinou za rok a v některých případech za měsíc.

Fixní úroková sazba

Fixní úroková sazba znamená, že po dobu trvání bankovního obchodu a to buď na dobu určitou nebo neurčitou je stejná úroková sazba, to znamená že výše úrokové sazby je neměnná.

Garantované úroková sazba

Garantovaná úroková sazba je taková sazba, kdy se banka zaručí klientovi, že po určitou dobu bude úrok neměnný.

Variabilní úroková sazba

Variabilní úroková sazba je taková sazba, jejíž výše se může v průběhu bankovního obchodu měnit.

Minimální úroková sazba

Minimální úroková sazba je sazba taková, pod jejíž hranici se banka zaváže, že úrok nepůjde.

Běžná úroková sazba

⁶ http://finance.idnes.cz/definice-hypotecniho-uveru-zakon-o-dluhopisech-f5j-/uver.aspx?c=A050324_142312_viteze_jjj

Běžná úroková sazba není stanovena žádným platným právním předpisem. Běžná úroková sazba neboli „úrok obvyklý“ by se dal popsat, jako úrok, který vychází ze soudobých poměrů a ekonomické situace daného státu. A je to úrok, který je ochotný druhá protistrana, při uzavírání bankovního obchodu přijmout.

2. PRAKTICKÁ ČÁST

V praktické části se zabývám již konkrétní analýzou bankovních obchodů tj. běžným účte, spořicí účet, půjčkou a hypotékou. K tomu abych vybral konkrétní bankovní ochody, jsem použil celorepublikové hodnocení bankovních obchodů, které se nachází na různých internetových stránkách, především je, ale použita webová stránka (soutěže) ZLATÁ KORUNA, která dostupná na www.zlatakoruna.cz a která je i mediálně známá. Jako další nejvíce využívané hodnocení je Vstřicná banka.cz, která je dostupná na www.vstribnabanka.cz. Použil jsem hodnocení „obou soutěží“, protože Zlatá koruna hodnotí celkově produkty, bez ohledu na to na co jsou určeny a Vstřicná banka.cz, používá komplexní hodnocení všech bank, proto jsem použil analýzu, aby určil která z bank a její produktů, podle spotřebitelů, zaujímají přední místa. V případě další produktů, kde je obtížně určit pořadí, je vždy uveden internetový odkaz na hodnocení bankovních produktů.

K hodnocení a výběru u které anglicovat bankovní obchod, byl využit osobní rozhovor s nezávislým finančním poradcem Vojtěchem Špatný, jež mi poradil využít webové stránky www.vstribnabanka.cz a www.zlatakoruna.cz , kde může hodnotit každý kdo si stránku otevře. Na této stránce se hodnotí banka bez ohledu na to jestli nabízí či nenabízí stejné produkty, jako ostatní banky. To znamená, že i když banka nabízí méně produktů, jako ostatní banky tak je hodnocena. Na běžný účet a spořicí účet bylo doporučeno od nezávislého finančního poradci využít webové stránky www.vstribnabanka.cz, jejíž hodnocení bank se více zaměřuje na tyto produkty. Na zbývající produkty byla doporučena webová stránka www.zlatakoruna.cz, která se zabývá více zbylými produkty. Sestupovalo se tedy od nejvyššího hodnocení, když některá banky nenabízela vybraný produkt, tak se sestupovalo níže, až další banka nabízela bankovní produkt.

2.1 Běžný účet

V pořadí bank, které byly zvoleny bylo použito hodnocení, které se nachází v příloze. Bylo zde použito hodnocení zlaté koruny z webových stránek <http://www.zlatakoruna.info/financni-produkty/ucty>, na které jsou přímo hodnoceny běžné účty. Na analýzu bankovních obchodů, byly vždy vybrány 3 nejlépe hodnoceny banky z pořadí., které neházely vybraný produkt.

1. Banka: Fio banka

Tato banka získala hodnocení zlaté koruny

Při analýze bankovního obchodu bylo zjištěno, že:

	tarif
Zřízení účtu	zdarma
Měsíční vedení účtu	zdarma
Odchozí platba do jiné banky v ČR, inkaso, trvalý příkaz	zdarma
Výběr v hotovosti v CZK na pokladně banky nad 1 000 Kč *	zdarma
Příchozí platba z jiné banky	zdarma
Zaslání elektronického výpisu	zdarma
Zadání, změna nebo zrušení platebního příkazu	zdarma
10 výběrů z bankomatu u banky Fio **	zdarma
5 výběr z bankomatu jiné banky v České Republice ***	zdarma
Mezinárodní platba v eurech	25 Kč

* Výběr hotovosti na pokladně banky pod 1 000 Kč stojí 30 Kč

** V případě, že klient vyčerpal již 10 výběrů (měsíčně), tak zaplatí za výběr 6 Kč,

*** V případě, že klient vyčerpal již 10 výběrů (měsíčně), tak zaplatí za výběr 30 Kč.

Data byla nalezena na stránkách zmíněné banky pod odkazem: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet> .

Běžný účet je veden při roční úrokové míře 0,00%

Založení účtu:

Fyzická osoba – musí být občan Evropské unie, který předkládá při zřizování smlouvy občanský průkaz nebo svůj cestovní pas. Občan mimo Evropskou unii předkládá platný cestovní pas.

Právnická osoba – předkládá výpis z obchodního rejstříku vystavený na pobočce CzechPointu nebo elektronicky podepsaný výpis z obchodního rejstříku, jež byl vystaven portálem www.justice.cz

Založit si běžný účet mají možnost i nezletilé osoby v doprovodu zákonného zástupce. Nezletilá osoba po té předloží průkaz totožnosti nebo svůj rodný list.

2. Banka: Air Bank

Tato banka získala hodnocení stříbrné koruny

Banka nabízí běžný účet jež má 2 možnosti, ze kterých si zákazník může vybrat. Nabízí běžný účet s Malým tarifem a běžný účet s Velkým tarifem. Založení obou účtů je zdarma. Malý tarif je určen pro osoby, které nevybírají své peníze část. Velký tarif je určen pro osoby, které vybírají své peníze často a častěji taky využívají bankovní služby.

Při analýze tohoto bankovního obchodu bylo zjištění, že:

	Malý tarif	Velký tarif
Měsíční vedení účtu	zdarma	100 Kč
Vedení účtu v korunách, eurech a dolarech	zdarma	zdarma
Odchozí platba do jiné banky v ČR, inkaso, trvalý příkaz	zdarma	zdarma
Příchozí platba z jiné banky	zdarma	zdarma
Ochozí a příchozí platby v rámci Air bank	zdarma	zdarma
Vklad a výběr v bankomatu banky Air bank	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti u jiného bankomatu v ČR a EU	25 Kč	zdarma
Zaslání elektronického výpisu	zdarma	zdarma
Zadání, změna nebo zrušení platebního příkazu	zdarma	zdarma

Data byla nalezena na stránkách zmíněné banky pod odkazem:

<https://www.airbank.cz/cs/bezny-ucet/cenik-a-poplatky/cenik/>

Běžný účet Malý tarif a Velký tarif je veden při roční úrokové míře 1,30%

Založení účtu:

Banka nabízí 4 možnosti založení běžného účtu. U všech možností musí být klient starý minimálně 18 let.

Online- klient vyplní elektronický formulář, následně přijde klientovi na jeho mobilní telefon SMS zpráva s uživatelským jménem a heslem, kde za pomoci těchto údajů přihlásí do elektronického bankovníctví. Zde si následně může přečíst smlouvu, poté jednorázovou SMS zprávou potvrdí svůj souhlas, dále neskenuje smlouvu do PC, případně nafotí digitálním fotoaparátem svůj občanský průkaz a nějaký druhý doklad, kterým se může prokázat, potom oba tyto dokumenty vloží do svého elektronického bankovníctví a vše potvrdí, banka následně vyzve klienta k poslání libovolné částky, minimálně však 1 Kč, na účet který mu vytvořila. Po zaslání a následném doručení na účet klienta, banka tento účet aktivuje.

Kurýr – klient vyplní elektronický formulář, nebo zavolá do banky, kde pracovník banky vyplní smlouvu, později se na mobilní telefon, který klient uvedl, ozve pracovník banky a domluví si schůzku, klient si nachystá oboustrannou kopii občanského průkazu, pracovník banky přinese na schůzku vyplněnou smlouvu a klient ji podepíše. Později banka pošle email o aktivaci běžného účtu.

Pobočka – klient vezme svůj občanský průkaz a dojde na pobočku, kde vyplní za pomoci pracovníka banky příslušný formulář. Po vyplnění zmíněného formuláře, přijde klientovi SMS zpráva na jeho mobilní telefon s údaji do přihlášení elektronického bankovníctví. Jakmile se klient přihlásí na pobočce do el. bankovníctví potvrdí po té smlouvu svým podpisem na elektronické podpisové ploše.

Pošta – klient vyplní elektronický formulář, nebo zavolá do banky, kde pracovník banky vyplní, na základě vyžádaných informací, smlouvu. Následně klient obdrží přihlašovací údaje do internetového bankovníctví. Banka poté doručí poštou vypsanou smlouvu i podpisem osoby, která je oprávněná za banku jednat. Po té co klient podepíše smlouvu, přiloží oboustrannou kopii občanského průkazu a další dokument, který ověřuje jeho totožnost a nadále přiloží ne více jak 3 měsíce starý výpis z jeho nynějšího běžného účtu. Pak vše odešle na adresu banky. Banka následně po doručení, zmíněných dokumentů, vyzve klienta k poslání libovolné částky, minimálně však 1 Kč, na účet který mu vytvořila. Po zaslání a následném doručení na účet klienta, banka tento účet aktivuje.

3. Banka: Equa bank

Tato banka získala hodnocení bronzové koruny

	tarif
Zřízení účtu	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu kterékoliv banky v ČR	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu kterékoliv banky v ČR	9 Kč
Měsíční vedení účtu při příjmu na účet nad 10 000 Kč	zdarma
Měsíční vedení účtu při příjmu na účet pod 10 000 Kč	99 Kč
Vedení a zřízení internetového bankovníctví	zdarma
Domácí příchozí platba	zdarma
Domácí odchozí platba	zdarma
Trvalý příkaz	zdarma
Měsíční výpis z účtu zasílaný elektronicky	zdarma
Měsíční výpis z účtu zasílaný poštou	29 Kč

Data byla nalezena na stránkách zmíněné banky pod odkazem:
<http://www.equabank.cz/produkty/bezny-ucet/bezny-ucet/sazebnik/#submenu>

Běžný účet veden při roční úrokové míře 0,01%

Založení účtu:

Založení běžného účtu je možno 2 způsoby.

První způsob je, že se klient zastaví na pobočce zmíněné banky a tam bude postupovat dle pokynů pracovníka banky.

Druhý způsob je, že si založí běžný účet online. Na stránkách banky vyplní příslušné informace do formuláře a po odeslání formuláře, kurýr banky doručí smlouvu na smluvené místo.

Porovnání běžných účtů

Do porovnání bylo zařazeno 7 kritérií, které nejvíce požívají klienti při manipulaci s běžným účtem.

Běžný účet				
	Fio banka	Air Banka		Equa bank
		Malý Tarif	Velký Tarif	
Zřízení	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční vedení	zdarma	zdarma	100 Kč	nad 10 000 Kč zdarma pod 10 000 Kč za 99 Kč
Odchozí platba	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Příchozí platba	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr u jiné banky	30 Kč	25 Kč	25 Kč	9 Kč
Měsíční elektronický výpis	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční výpis zaslaný poštou	10 Kč	25 Kč	25 Kč	29 Kč

Z výše uvedeného přehledu je zřejmé, že rozdíl mezi běžnými účty nejsou významné rozdíly. Malé rozdíly mezi nabízenými bankovními obchody jsou kompenzovány různými nabídkami bank.

2.2 Spořicí účet

V pořadí bank, které byly zvoleny bylo použito hodnocení, které se nachází na webových stránkách:

http://www.mesec.cz/produkty/sporiciucty/?tridit=hodnoceni&smer=v&_sl1=pocatecni_vklad&_sl2=max_dosazitelny_urok&_sl3=platebni_karta_k_uctu.

Na analýzu bankovních obchodů, byly vybrány 3 nejlépe hodnoceny banky z pořadí, které nabízeli vybraný produkt.

1. Banka: LBBW Bank CZ a.s.

Tato banka získala hodnocení 77 % ze 100%

Zmíněná banka nabízí bankovní produkt jež se jmenuje GARANT PREMIUM. Při analýze bankovní obchodu bylo zjištěno, že zdarma je:

- Zřízení, vedení a výpis z účtu
- Příchozí platby v České republice
- Aktivace internetového bankovníctví
- Odchozí platby zadané elektronicky
- Vklad v hotovosti

Roční roková sazba je 1,20 %. Minimální zůstatek na spořicí účet není nijak stanoven. Úroky jsou připisovány měsíčně.

Založení účtu:

Fyzická osoba – dokládá svoji totožnost a pohlaví a statním občanstvím na základě průkazu totožnosti při podpisu smlouvy. Jedná-li se o osobu jež má svoji svéprávnost omezenou, prokazuje totožnost její i zákonný zástupce a to rodným listem, nebo úředně ověřenou kopii dokladu o svěřeni dané osoby do opatrovnictví.

Právnícká osoba – dokládá výpis z obchodního rejstříku nebo živnostenským listem při podpisu smlouvy.

Data byla nalezena na stránkách zmíněné banky pod odkazem: <http://www.lbbw.cz/cs/nasi-klienti/osobni-bankovnictvi/sporeni/sporici-ucet-garant/index.shtml> .

2. Banka: Air Bank

Tato banka získala hodnocení 76% ze 100%

Při analýze bankovního obchodu bylo zjištěno, že zdarma jsou všechny manipulace se spořicí účet. Spořicí účet obsahuje TOP 3 garanci, což znamená, že banka udržuje úrokovou míru mezi 3 nejvyššími na finančním trhu. Úrok se připisuje měsíčně.

Roční úroková sazba je 1,3 %. Minimální zůstatek na spořicímu účtu není stanovený. Účet je jak pro fyzickou, tak pro právnickou osobu. Spořicí účet může být veden ve 3 měnách. V českých korunách (Kč) při úroku 1,3 p.a., v eurech (EUR) při úroku 1 % p.a. a v dolarech (USD) při úrokové míře 0,50 % p.a..

Možnosti jak si založit spořicí účet u dané banky jsou 4. U všech možností musí klient být starý minimálně 18 let.

Online- klient vyplní elektronický formulář, následně přijde klientovi na jeho mobilní telefon SMS zpráva s uživatelským jménem a heslem, kde za pomoci těchto údajů přihlásí do elektronického bankovníctví. Zde si následně může přečíst smlouvu, poté jednorázovou SMS zprávou potvrdí svůj souhlas, dále neskenuje smlouvu do PC, případně nafotí digitálním fotoaparátem svůj občanský průkaz a nějaký druhý doklad, kterým se může prokázat, potom oba tyto dokumenty vloží do svého elektronického bankovníctví a vše potvrdí, banka následně vyzve klienta k poslání libovolné částky, minimálně však 1 Kč, na účet který mu vytvořila. Po zaslání a následném doručení na účet klienta, banka tento účet aktivuje.

Kurýr – klient vyplní elektronický formulář, nebo zavolá do banky, kde pracovník banky vyplní smlouvu, později se na mobilní telefon, který klient uvedl, ozve pracovník banky a domluví si schůzku, klient si nachystá oboustrannou kopii občanského průkazu, pracovník banky přinese na schůzku vyplněnou smlouvu a klient ji podepíše. Později banka pošle email o aktivaci běžného účtu.

Pobočka – klient vezme svůj občanský průkaz a dojde na pobočku, kde vyplní za pomoci pracovníka banky příslušný formulář. Po vyplnění zmíněného formuláře, přijde klientovi SMS zpráva na jeho mobilní telefon s údaji do přihlášení elektronického bankovníctví. Jakmile se klient přihlásí na pobočce do el. bankovníctví potvrdí po té smlouvu svým podpisem na elektronické podpisové ploše.

Pošta – klient vyplní elektronický formulář, nebo zavolá do banky, kde pracovník banky vyplní, na základě vyžádaných informací, smlouvu. Následně klient obdrží přihlašovací údaje do internetového bankovníctví. Banka poté doručí poštou vypsanou smlouvu i podpisem osoby, která je oprávněná za banku jednat. Po té co klient podepíše smlouvu, přiloží oboustrannou kopii občanského průkazu a další dokument, který ověřuje jeho totožnost

a nadále přiloží ne více jak 3 měsíce starý výpis z jeho nynějšího běžného účtu. Pak vše odešle na adresu banky. Banka následně po doručení, zmíněných dokumentů, vyzve klienta k poslání libovolné částky, minimálně však 1 Kč, na účet který mu vytvořila. Po zaslání a následném doručení na účet klienta, banka tento účet aktivuje.

Data byla nalezena na stránkách zmíněné banky pod odkazem: <https://www.airbank.cz/cs/sporici-ucet/proc-sporici-ucet/>.

3. Banka: Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Tato banka získala hodnocení 72 % ze 100

Zmíněná banka nabízí bankovní produkt jež se jmenuje Zlatý účet. Při analýze bankovní obchodu bylo zjištěno, že zdarma je:

- Zřízení, vedení a zrušení účtu
- Výpis z účtu v el. podobě

Roční úroková sazba je 1,30 %. Minimální zůstatek na spořicí účet stanoven na 2 000,00 Kč. Úroky jsou připisovány měsíčně.

Založení účtu:

Založit si účet může jak fyzická, tak právnická osoba.

Data byla nalezena na stránkách zmíněné banky pod odkazem: <http://www.rsts.cz/produkty/>

2.3 Půjčka

V pořadí bank, které byly zvoleny bylo použito hodnocení, které se nachází na stránkách www.zlatakoruna.cz. Na analýzu bankovních obchodů, byly vždy vybrány 3 nejlépe hodnocené banky z pořadí, které neházely vybraný produkt.

1. Banka: Equa Bank, a.s. - RePůjčka - Vracíme poplatky zaplacené u jiných bank!

Analýzou bankovního obchodu, bylo zjištěno, že tento bankovní produkt je určený k převedení půjčky od jiné banky ke zmíněné bance (repůjčka). Garantují snížení úrokové sazby a zrušení poplatků, které byly u konkurenční banky. Půjčky to mohou být jako u bankovních společností, tak i u nebankovních společností. Přesnější je Repůjčka určena na konsolidované půjčky, libovolné hotovostní půjčky, účelové půjčky na nákup automobilu a neúčelové půjčky. Tento bankovní obchod je určený pro půjčky ve výši od 30 000,00 Kč až do 600 000,00 Kč.

Klient je vázáný splácet repůjčku společnosti minimálně jeden 6 měsíců. Maximální doba splatnosti je však 7 let.

Postup jak získat repůjčku je vyplněním on-line žádosti, která je uvedena na stránkách banky a následném odeslání. Poté je klient informován zaměstnancem banky o schválení žádosti, případně její nechtění. Případě schválení žádosti klient předloží na nejbližší pobočce původní smlouvu půjčky a jeden doklad totožnosti. O další jednání, s původní bankovní či nebankovní společností řeší banka za klienta. Celková doba vyřízení žádosti banky uvádí na jeden den. Dále je uvedeno, že roční úroková sazba je pro každého individuální, avšak garantovaně nižší než u původního poskytovatele. Splácení repůjčky je uskutečňováno měsíčními splátkami.

Tento bankovní produkt je určený pro všechny co splácejí spotřebitelský úvěr.

Data byla nalezena na stránkách zmíněné banky pod odkazem:
http://www.equabank.cz/promo/repujcka/?v=b&s_tnt=5202:1:0

2. Banka: Air Bank - Půjčka

Analýzou bankovního obchodu, bylo zjištěno, že tento bankovní produkt je určený k jak samostatné půjčce tak i převedení převedení půjčky, nebo půjček od jiné banky ke zmíněné bance. Banka garantuje poskytnutí, vedení a splácení půjčky zdarma. Tento bankovní obchod je určený pro půjčky ve výši od 5 000,00 Kč až do 400 000,00 Kč a při převedení více půjček od ostatních bank a 600 000,00 Kč.

Klient je vázaný splácet půjčku společnosti minimálně jeden 1 rok. Maximální doba splatnosti je však 8 let.

Postup jak získat půjčku, případně převést ostatní půjčky k dané bance je následný. Klient si připraví číslo občanského průkazu, IČO zaměstnavatele, případně své daňově priznání. Po té vyplní online žádost. A vyčká na odpověď banky, zda jeho žádost byla přijata, nebo zamítnuta. V případě že byla přijata, obdrží klient zároveň i nabídku a následně pokračuje ve vyplňování ostatních dat, ke kterým při odeslání přiloží potřebné doklady o výši příjmu a občanským průkazem. Po té má možnost smlouvu podepsat online, případně s kurýrem, který mu smlouvu doveze na smluvené místo.

Tento bankovní produkt je určený pro širokou veřejnost.

Data byla nalezena na stránkách zmíněné banky pod odkazem:
<https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-si-pujcit-u-nas/>

Banka:

GE Money Bank- KONSOLIDACE PŮJČEK - jedinečná nabídka na českém bankovním trhu

Analýzou bankovního obchodu, bylo zjištěno, že tento bankovní produkt je určený k převedení půjčky, nebo půjček od jiných bank a sloučit ji do jedné. Konsolidace půjček je určená maximálně až pro 3 členy rodiny. To znamená, že 3 členové rodiny mohou sloučit své půjčky do jedné. Tento bankovní obchod je určený pro půjčky ve výši od 30 000,00 Kč až do 400 000,00 K pro jednoho člena. Pro více členů je ta výše až 700 000,00 Kč

Klient je vázaný splácet půjčku společnosti minimálně jeden 2 roky. Maximální doba splatnosti je však 8 let.

Žadatel o půjčku musí být starší 18 let, mít zřízený běžný účet u GE money bank, mít trvalý pobyt na území České republiky, mít minimální příjem 5 000,00 Kč za měsíc a u žádosti nad 400 000,00 Kč potřebuje mít vždy spolužadatele.

Při podání žádosti musí žadatel přeložit doklad totožnosti smlouvu o úvěru a poslední výpis z úvěrového účtu, případně 3 poslední doklady o splácení. Žádost podá v kamenné pobočce.

Tento bankovní produkt je určený pro všechny fyzické osoby občany.

Data byla nalezena na stránkách zmíněné banky pod odkazem:
<https://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek>

2.4 Hypotéka

V pořadí bank, které byly zvoleny bylo použito hodnocení, které se nachází v pna webových stránkách www.zlatakorunac.cz . Na analýzu bankovních obchodů, byly vždy vybrány 3 nejlépe hodnoceny banky z pořadí. Výběr byl založen na hodnocení webové stránky a to podle korunek za rok 2013. Vybrala se zlatá korunka, stříbrná korunka a bronzová korunka.

Po konzultaci s nezávislým finančním poradcem bylo průměrně stanoveno, že žadatelé jsou většinou zakládající rodiny s jedním dítětem a požadují hypotéku na dobu splácení 25 let na nemovitost v hodnotě 2 500 000,00 Kč a jsou schopni splácet maximálně 12 000,00 Kč. Hypoteční banky průměrně poskytují 80% z ceny nemovitosti. Průměrně tedy žádají o 2 000 000,00 Kč. Tyto údaje jsou později použity v hypotečních kalkulátorech, V kalkulátorech byly úrokové míry použity jako fixní po celou dobu splácení, proto jsou výsledky brány orientačně.

1.Banka: Equa Bank a.s. - Refinancování hypotéky - vracíme poplatky zaplacené u jiných bank!

Analýzou bylo zjištěno, že hypotéka je na minimální výši úvěru 300 000,00 Kč a maximální výši 100% maximálně však 25 000 000,00 Kč. Hypotéka má variabilní úrokovou sazbu 2,59 p.a.. Tahle úroková míra je vázáná podmínkami, že hypoteční úvěr se bude splácet minimálně 35 let a maximální výše úvěru může být 100% z odhadovací nemovitosti. Banka tedy nabízí refinancování stávající hypotéky klient.

Orientačně je možné výši měsíčních splátek počítat na hypotečním kalkulátoru, který se nachází na webových stránkách <http://www.equabank.cz/produkty/hypoteky/> . Do kalkulátoru byly zadány napřed údaje neovlivněné výši možnosti měsíční splátky.

Tabulka zohledňuje 25 let splácení

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	25 let
Úroková míra	2,59%
Výše měsíční splátky	9 063,00 Kč

Tabulka zohledňující možnosti průměrných žadatelů splácet maximálně 12 000,00 Kč měsíčně

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	18 let
Úroková míra	2,59%
Výše měsíční splátky	11 595,00 Kč

Při zpětném přepočítání za 25 let, klient zaplatí 2 718 900,00 Kč.

Klient bance na úrocích zaplatí 718 900,00 Kč.

Při zpětném přepočítání za 18 let, klient zaplatí 2 504 520,00 Kč.

Klient bance zaplatí na úrocích 504 520,00 Kč.

Rozdíl mezi měsíčními splátkami je 2 532,00 Kč. Na možnosti 25 let rodina může navýšit svůj měsíční rodinný rozpočet o 2 532,00 K.

2. Banka: Komerční banka a.s. – Flexibilní hypotéka

Analýzou bylo zjištěno, že hypotéka je na minimální výši úvěru 200 000,00 Kč a maximální výši 100%. Hypotéka má variabilní úrokovou sazbu 2,79 p.a.. Tahle úroková míra je vázána podmínkami, že hypoteční úvěr se bude splácet minimálně 30 let a maximální výše úvěru může být 100% z odhadovací nemovitosti.

Orientačně je možné výši měsíčních splátek počítat na hypotečním kalkulátoru, který se nachází na webových stránkách <http://www.kb.cz/cs/on-line-sluzby/on-line-informace/onlinekalkulacky/hypotecnikalkulacka.shtml?price=2000000&savings=400000&loanMaturity=30&loanFixation=3> . Do kalkulátoru byly zadány napřed údaje neovlivněné výši možnosti měsíční splátky.

Tabulka zohledňuje 25 let splácení

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	25 let
Úroková míra	2,79%
Výše měsíční splátky	9 267 ,00 Kč

Tabulka zohledňující možnosti průměrných žadatelů splácet maximálně 12 000,00 Kč měsíčně

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	18 let
Úroková míra	2,79%
Výše měsíční splátky	11 789,00 Kč

Při zpětném přepočítání za 25 let, klient zaplatí 2 780 100,00 Kč.

Klient bance na úrocích zaplatí 780 100,00 Kč.

Při zpětném přepočítání za 18 let, klient zaplatí 2 546 424,00 Kč.

Klient bance zaplatí na úrocích 546 424,00 Kč.

Rozdíl mezi měsíčními splátkami je 2 522,00 Kč. Na možnosti 25 let rodina může navýšit svůj měsíční rodinný rozpočet o 2 522,00 K.

3. Banka: UniCredit Bank Czech Republic, a.s. - Převratná hypotéka

Analýzou bylo zjištěno, že hypotéka je na minimální výši úvěru 200 000,00 Kč a maximální výši závisující na hodnotě nemovitosti a finanční situaci klienta s možností dostat až 100% výši úvěru z odhadované nemovitosti. Hypotéka má variabilní úrokovou sazbu 2,09 p.a.. Tahle úroková míra je vázána podmínkami, že hypoteční úvěr se bude splácet minimálně 30 let a maximální výše úvěru může být 100% z odhadovací nemovitosti. Jsou zde možnosti přechodu na fixní úrokovou sazbu, nedočerpat úvěr bez poplatku dále po jednom roce, kdy smlouva byla uzavřena, možnost 4x ta rok uskutečnit mimořádné splátky a v neposlední řadě ochranu, v případě nepředvídatelných událostí, v podobě Pojištění schopnosti splácet. Hypotéka má možnosti kombinace s dalšími produkty dané banky.

Orientačně je možné výši měsíčních splátek počítat na hypotečním kalkulatoru, který se nachází na webových stránkách <http://www.unicreditbank.cz/we/obcane/hypoteky/rychly-kalkulator> . Do kalkulatoru byly zadány napřed údaje neovlivněné výši možnosti měsíční splátky.

Tabulka zohledňuje 25 let splácení

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	25 let
Úroková míra	2,5%
Výše měsíční splátky	8 972,00 Kč

Tabulka zohledňující možnosti průměrných žadatelů splácet maximálně 12 000,00 Kč měsíčně

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	18 let
Úroková míra	2,5%
Výše měsíční splátky	11 580,00 Kč

Při zpětném přepočítání za 25 let, klient zaplatí 2 691 600,00 Kč.

Klient bance na úrocích zaplatí 691 600,00 Kč.

Při zpětném přepočítání za 18 let, klient zaplatí 2 501 280,00 Kč.

Klient bance zaplatí na úrocích 501 280,00 Kč.

Rozdíl mezi měsíčními splátkami je 2 608,00 Kč. Na možnosti 25 let rodina může navýšit svůj měsíční rodinný rozpočet o 2 608,00 K.

Porovnání hypoték:

	Úroková míra	Doba splatnosti 18 let/ Výše měs. splátky	Doba splatnosti 25 let/ Výše měs. splátky
Refinancování hypotéky - vrátíme poplatky zaplacené u jiných bank!	2,59 %	9 063,00	11 595,00
Flexibilní hypotéka	2,79 %	9 267 ,00	11 789,00
Převratná hypotéka	2,09 %	8 972,00	11 580,00

Zvýše uvedeného porovnání lze vidět, že i navzdory tomu, že hodnocení bankovního obchodu je sestupně od nejlepšího směrem dolů, tak při bližším přezkoumání, má každý produkt jiné konkurenční výhody i nevýhody.

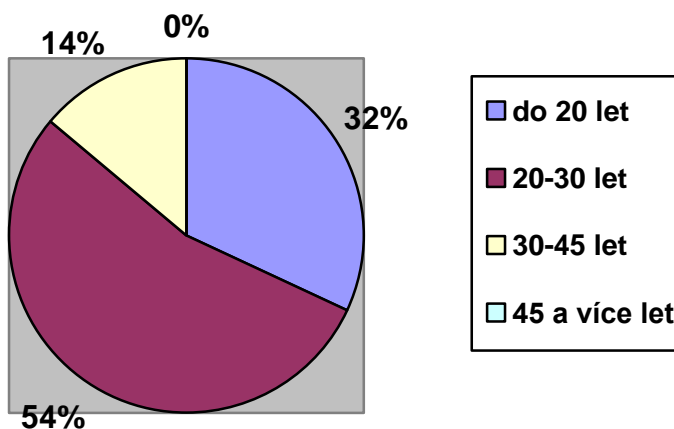
2.5 Výzkum konkrétních příkladů vybraných institucí v ČR

V této části se zabývám konkrétními příklady u vybraných institucí v České republice. Konkrétněji jejich výzkumem z hlediska spotřebitelů. Použil jsem formu dotazníku, abych zjistil povědomost spotřebitelů o uzavírání bankovních obchodů, konkrétně u běžného účtu, spořicího účtu, půjčky a hypotéky, abych zjistil jejich informovanost, popřípadě jak se dozvěděli o konkrétním produktu a jeho uzavírání. Dotazník byl šířen pomocí sociálních sítí. Každá otázka byla vždy vyhodnocena zvlášť. Celkově se dotazníku zúčastnilo 100 respondentů.

1. Otázka byla zaměřena na složení věkové skupiny respondentů

Tahle první otázka byla do výzkumu zařazena z důvodu zjištění věkového složení zúčastněných.

32% (20 lidí) byla věková skupina do 20 let. 54% (54 lidí) byla věková skupina mezi 20-30 lety. 14% (14 lidí) byla věková skupina mezi 30-45 lety. Další skupiny 45 a více let se žádný z respondentů nezúčastnil.



2. Otázka byla zaměřena na to kolik respondentů má založený běžný účet

Ze 100 dotázaných má běžný účet založeno 95 %.

3. Otázka byla zaměřena na to kolik respondentů má založený spořicí účet

Ze 100 dotázaných má spořicí účet založeno 45 %.

4. Otázka byla zaměřena na to kolik respondentů má zřízenou půjčku

Ze 100 dotázaných má zřízenou půjčku 5%.

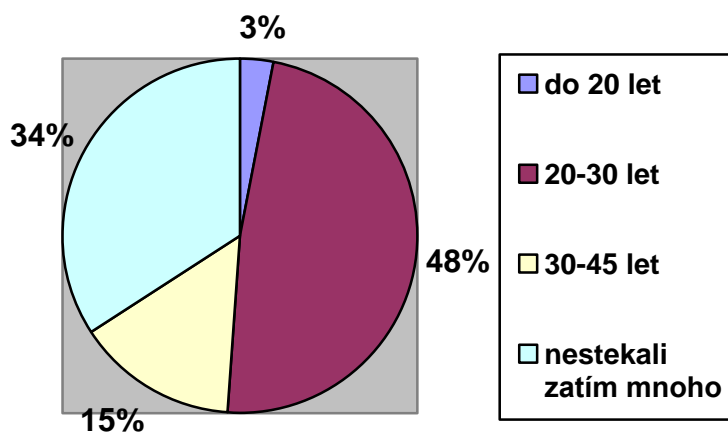
5. Otázka: byla zaměřena na to kolik respondentů má zřízenou hypotéku

Ze 100 dotázaných má zřízenou hypotéku 3%.

6. Otázka byla zaměřena na zjištění finanční gramotnosti respondentů.

To znamená v jaké věkové skupině se setkali s větším povědomím o tom jak uzavírat bankovní obchody.

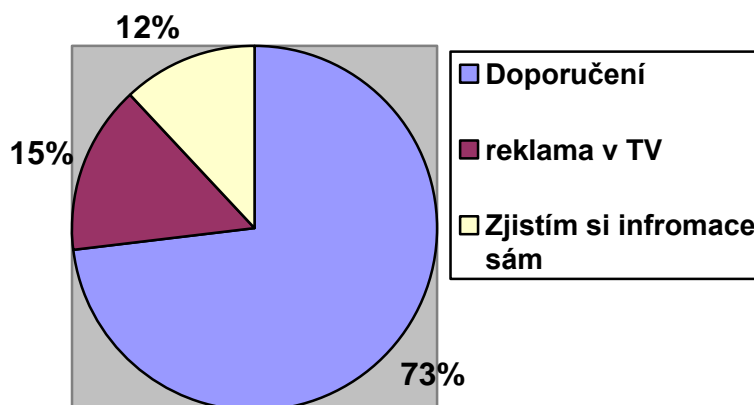
A to na základě, že jim informace byly třeba předány ze školských zařízení.



Z výše uvedeného grafu lze zjistit, že finanční gramotnost dotázaní získávají mezi 20-30 roka života. A na druhém místě s 34% se mnoho respondentů nesešlo s touto problematikou. Lze částečně přesoudit k věkovému sloužení dotázaných a na základě těchto informací soudit, že do 20 roku života, neměli moc zkušeností nebo možnost získat více informací o této problematice.

7. Otázka byla zaměřena na rozhodování při uzavírání bankovního obchodu.

To znamená, zda dotazovaný dá nepovědomí okolí (doporučení známých), na televizní reklamu, nebo sám si bude zjišťovat informace jak uzavřít bankovní obchod.



Z výše uvedeného grafu lze posoudit, že většina dotazovaných dá na doporučení známých a jen malá většina si bude informace získávat sama.

8. Otázka byla zaměřena na to kolik dotázaných má založený běžný účet v návaznosti na odkaz třech nejlepších uvedený výše v textu.

Banka	%
Fio Banka	10%
Air Bank	15%
Equa Bank	6%
Ostatní	74%
Nemám zřízený	5%

9. Otázka byla zaměřena na to kolik dotázaných má založený spořicí v návaznosti na odkaz třech nejlepších uvedený výše v textu.

Banka	%
LBBW Bank CZ a.s.	0%
Air Bank	5%
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	0%
Ostatní	40%
Nemám zřízený	55%

10. Otázka byla zaměřena na to kolik dotázaných má zřízenou půjčku v návaznosti na odkaz třech nejlepších uvedený výše v textu.

Banka	%
Equa Bank	0%
Air Bank	0%
GE Money Bank	0%
Ostatní	5%
Nemám zřízenou	95%

11. Otázka byla zaměřena na to kolik dotázaných má zřízenou hypotéku v návaznosti na odkaz třech nejlepších uvedený výše v textu.

Banka	%
Equa Bank	0%
Komerční banka	1%
UniCredit Bank Czech Republic	0%
Ostatní	2%
Nemám zřízenou	97%

ZÁVĚR

Při vypracování této práce jsem se snažil postupovat metodicky a čtenáře seznámit se zadaným tématem co nejlépe.

Při zjišťování, kterou banku zvolit na určitý druh toho co potřebujeme se nelze spoléhat na komplexní hodnocení banky jako celku. To znamená, že bankovní produkt může být v určitých aspektech odlišný od ostatní konkurence. Každý žadatel, při uzavírání bankovního produktu, může preferovat některé výhody daného obchodu, než jiný žadatel. To znamená, že v daných případech někdo zvolí možnost, že bude například splácet více, ale v případě problému budu pojištěn. Samozřejmě výběr uzavření bankovního obchodu ovlivní i finanční situace žadatele. Proto, při vypracování této práce jsem došel k tomu, že by každý kdo si chce založit běžný účet, spořicí účet, zřídit půjčku nebo hypotéku by se měl co nejvíce informovat, co trh v České republice nabízí a zjistit ti více informací o nabízeném bankovním obchodu. Jakýkoliv žadatel na určitý bankovní produkt, musí tedy hledat hodnocení konkrétního bankovního produktu, který požaduje.

Na druhou stranu kolik žadatelů tohle udělá a shromáždí si podstatné informace, případně se poradí s někým kdo tomu rozumí.

ANOTACE

Příjmení a jméno autora:	Adam Ondrášek
Institute:	Moravská vysoká škola Olomouc
Název práce v českém jazyce:	Analýza bankovních obchodů, výzkum konkrétních příkladů u vybraných institucí v ČR
Název práce v anglickém jazyce:	Analysis of Bank Trans and Research on Specific Examples of Selected Institutions in the Czech Republic
Vedoucí práce:	Mgr. Veronika Kainzová, Ph.D.
Počet stran:	36
Počet příloh:	...
Rok obhajoby:	2014

Klíčová slova v českém jazyce:

Běžný účet, spořicí účet, půjčka, hypotéka, bankovní obchod, analýza.

Klíčová slova v anglickém jazyce:

Current account, savings account, loan, mortgage, banking transactions, analysis.

Anotace:

Předmětem bakalářské práce je „Analýza bankovních obchodů, výzkum konkrétních příkladů u vybraných institucí v ČR“. Teoretická část je zaměřena na základní terminologii, která je spjata s uzavírání bankovních obchodů. Jsou zde uvedeny termíny a jejich definice. V druhé části, která je praktická, jsou uvedeny už konkrétní případy kde je uveden zdroj informací a hodnocení, ze kterých jsou čerpány informace o konkrétní problematice. Jsou tam více rozebrány vybrané bankovních obchody. Vybranými bankovními obchody jsou běžný účet, spořicí účet, půjčka a hypotéka. V závěru práce je proveden výzkum konkrétních příkladů vybraných institucí v ČR.

Annotation:

Subject of the thesis is " Analysis of Bank Trans and Research on Specific Examples of Selected Institutions in the Czech Republic". The theoretical part focuses on the basic terminology that is associated with the conclusion of banking transactions. They are listed here and their terms definice. V second part, which is handy, as already mentioned specific cases where the source of information and assessments from which they are drawn about specific issues. There are more discussed selected business. The selected stores are banking current account, savings account, loan and mortgage. The conclusion is made of concrete examples of selected research institutions in the Czech Republic.

LITERATURY A PRAMENY

Publikace:

SYNEK, Miloslav. *Jak psát diplomové a jiné práce*. 2. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1999, s. 64. ISBN 80-707-9131-4.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovnictví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010, 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

Elektronické zdroje:

<http://bonita-klienta.webnode.cz/definice-pujcky-a-rpsn/>

http://finance.idnes.cz/definice-hypotecniho-uveru-zakon-o-dluhopisech-f5j/uver.aspx?c=A050324_142312_viteze_jjj

<http://www.equabank.cz/produkty/hypoteky/>

<http://www.kb.cz/cs/on-line-sluzby/on-line-informace/on-linekalkulacky/hypotecnikalkulacka.shtml?price=2000000&savings=400000&loanMaturity=30&loanFixation=3>

<http://www.kubistovaco.cz/cs/detail/17bankovniobchody/?PHPSESSID=77293a9efd06912b4a9e00616e2b5214>

<http://www.unicreditbank.cz/we/obcane/hypoteky/rychly-kalkulator> .

www.vstricnabanka.cz

www.zlatakoruna.cz