

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLMOUC

Ústav ekonomie

Petra Lacinová

Analýza bankovních poplatků vybraných bank v České republice

The Analysis of Bank Fees of Selected Banks in the Czech Republic

Bakalářská práce

Doc. RSDr. Luboš Štancl, CSc.

Olomouc 2017

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně a použila jen uvedené informační zdroje. Prohlašuji, že odevzdaná tištěná verze bakalářské práce se shoduje s elektronickou verzí vloženou do IS/STAG.

Olomouc 5. 3. 2017

.....

Poděkování

Chtěla bych poděkovat panu Doc. RSDr. Luboši Štanclovi CSc. za cenné rady, věcné připomínky a za vstřícnost při konzultacích a vypracování bakalářské práce.

Obsah

| | |
|---|----|
| Úvod..... | 6 |
| 1 Obchodní banka..... | 8 |
| 1.1 Funkce obchodních bank | 9 |
| 1.2 Bankovní obchody | 10 |
| 1.3 Neutrální bankovní obchody..... | 12 |
| 1.3.1 Druhy neutrálních obchodů bank..... | 13 |
| 2 Bankovní poplatky | 15 |
| 2.1 Dělení bankovních poplatků | 18 |
| 2.1.1 Poplatky spojené se správou běžného účtu..... | 18 |
| 2.1.2 Poplatky spojené s platební kartou a jejím využitím | 20 |
| 2.1.3 Transakční poplatky..... | 21 |
| 2.1.4 Poplatky spojené s přímým bankovníctvím..... | 22 |
| 3 Typologie klientů..... | 24 |
| 3.1 Běžný uživatel..... | 24 |
| 3.2 Student..... | 24 |
| 3.3 Senior | 25 |
| 4 Metodologie srovnávání účtů..... | 26 |
| 4.1 Kritéria pro vyhodnocení účtů..... | 26 |
| 5 Srovnání vybraných bank v ČR..... | 27 |
| 5.1 Česká spořitelna | 27 |
| 5.2 Komerční banka..... | 30 |
| 5.3 MONETA Money Bank | 32 |
| 5.4 Československá obchodní banka | 35 |
| 5.5 Era..... | 37 |
| 5.6 Raiffeisenbank | 39 |
| 5.7 UniCredit Bank..... | 42 |
| 5.8 Fio banka | 45 |

| | | |
|------|--|----|
| 5.9 | Equa bank..... | 48 |
| 5.10 | Air Bank | 50 |
| 5.11 | mBank..... | 52 |
| 5.12 | ZUNO..... | 54 |
| 6 | Výsledky analýzy bankovních poplatků | 55 |
| 6.1 | Výsledky pro běžného uživatele..... | 55 |
| 6.2 | Výsledky pro studenta | 56 |
| 6.3 | Výsledky pro seniora | 57 |
| 6.4 | Shrnutí výsledků | 58 |
| | Závěr | 59 |
| | Literatura a prameny | 61 |
| | Seznam grafů | 66 |
| | Seznam tabulek..... | 67 |
| | Anotace | 69 |

Úvod

Problematikou bankovních poplatků se v současnosti hodně zabývají odborníci, ale také široká veřejnost. Pro většinu bank představují bankovní poplatky velice důležitou a nezanedbatelnou část výnosů. Velké množství klientů má problém se v poplatcích zorientovat, protože každá banka může poplatek ve svém sazebníku nazývat jinak.

Bankovní účet využívá snad každý z nás, ať už jde o účet osobní nebo podnikatelský. Ale ne každý člověk se dokáže jasně a bez problému rozhodnout, u které společnosti si účet zřídit. Potíže s výběrem nejvhodnějšího účtu jsou spojené právě s bankovními poplatky a se službami, které za ně banka nabízí.

Na českém trhu působí velké množství bank, některé nabízí i více druhů osobních účtů, vybrat si tedy tu nejvhodnější banku není mnohdy tak jednoduché. Každá banka si tvoří sazebník dle svého uvážení, některé jsou přehledné více a některé méně, liší se od sebe i terminologií poplatků. Pro zájemce o účet proto není srovnání sazebníků jednoduchou záležitostí několika minut. Proto je v dnešní době zcela běžné, že lidé svoji banku často mění. Jak tedy najít ten nejvhodnější účet, co při jeho hledání zájemci může pomoci?

Na bankovní poplatky je možné nahlížet z pohledu bankovního domu jako na výnos nebo z pohledu spotřebitele jako na náklad. Tato práce je zaměřena na pohled spotřebitele neboli uživatele běžného účtu, pro kterého činí bankovní poplatek náklad.

V bakalářské práci Analýza bankovních poplatků vybraných bank v České republice se budu zabývat bankou jako podnikem, bankovními poplatky a jejich významem a členěním. Podstatnou část práce bude tvořit právě srovnání bankovních poplatků pro jednotlivé kategorie modelových klientů.

Cílem práce je rozčlenit a definovat nejběžnější bankovní poplatky spojené s využíváním běžného účtu. Poté na základě analýzy vypočítat měsíční a roční sumu vynaloženou za bankovní poplatky pro každého modelového klienta (těmi jsou běžný uživatel, student a senior). Zhodnocením těchto výsledků chci doporučit každému modelovému klientovi nejvýhodnější účet. Tedy takový účet, který nabízí klientem žádané služby za nejvýhodnější cenu. Jelikož bankovních poplatků je velké

množství, zaměřuji se na poplatky spojené s využíváním běžného účtu vedeného v tuzemské měně (Kč).

Práce se skládá z šesti kapitol, první a druhá kapitola poskytuje teoretický základ k problematice, třetí kapitolou začíná část praktická.

V první kapitole je definována obchodní banka jako podnikatelský subjekt a jsou zde popsány její základní funkce. Dále jsou v kapitole popsány bankovní obchody, s podrobnější specifikací neutrálních bankovních obchodů.

Kapitola druhá se zabývá bankovními poplatky, jejich definicí a významem pro banku, je zde objasněn rozdíl mezi poplatkem a provizí. Podstatnou část kapitoly tvoří rozdělení nejběžnějších bankovních poplatků do skupin a popis každého z nich.

Ve třetí kapitole jsou charakterizováni modeloví klienti – běžný uživatel, student a senior. Zde jsou specifikovány jejich potřeby a požadavky na běžný účet.

Čtvrtá kapitola obsahuje informace o způsobu srovnávání osobních účtů. Je zde vytvořena tabulka kritérií, podle kterých budou dále počítány měsíční a roční náklady na využívání účtu klientem.

V kapitole páté dochází k analýze samotné. U každé banky je krátký popis ohledně finanční skupiny, ke které patří, počtu poboček, zhodnocení sazebníku a také informace o nabízených doplňkových službách. Po tomto úvodu u každé banky následují tři tabulky (v první je vyčíslení výše poplatků pro běžného uživatele, ve druhé pro studenta a ve třetí pro seniora).

V šesté kapitole jsou zobrazeny výsledky analýzy. Pro každého modelového klienta je zde vytvořena tabulka se srovanými účty, seřazenými od toho nejvýhodnějšího (nejlevnějšího) po nejméně vhodný (nejdražší).

1 Obchodní banka

Cílem této kapitoly je objasnit pojem obchodní (neboli komerční) banka. Pod pojmem „banka“ si zde představme všechny banky kromě centrální banky (ČNB). Dále zde budou popsány základní funkce obchodní banky a bankovní obchody, z nichž se více zaměřím na neutrální bankovní obchody, které jsou pro tuto práci důležité.

Rejnuš definuje banky takto: „Obchodní banky jsou základními subjekty bankovního systému. Jsou to instituce, jež se primárně orientují na tzv. „klasické“ bankovní obchody, neboli na přijímání vkladů (depozit), poskytování úvěrů a realizaci platebního styku; současně ovšem vykonávají celou řadu dalších druhů činností.“¹

Polouček definuje banku dle vztahu k prováděným aktivitám a sektoru, ve kterém uskutečňuje obchody se svými klienty takto: „Běžná a jednoduchá definice bank vychází z toho, že banky jsou finanční instituce, které přijímají depozita (vklady) a poskytují úvěry. Přestože se jedná na straně jedné o definici velice zjednodušenou, je na druhou stranu velice výstižná, postihující klíčové aktivity bank.“²

Jinými slovy řečeno je obchodní banka podnikatelský subjekt, který se zabývá zprostředkováním pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými subjekty.

Zákon o bankách (č. 21/1992 Sb.)³ definuje banku jako akciovou společnost se sídlem v České republice, která přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry a k výkonu těchto činností má bankovní licenci.

¹ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*, s. 90.

² POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*, s. 14.

³ Srov. Zákon o bankách. *Business center*. [online]. [cit. 2016-10-18]. Dostupné z: <http://zakony-online.cz/?s37&q37=all>

Bankovní licence

Žádost o bankovní licenci předkládá obchodní banka České národní bance. Žádost lze podat jen na předepsaném formuláři. Vzor formuláře a obsah příloh stanovuje vyhláškou ČNB. ČNB rozhoduje o udělení licence.

Jednou z podmínek pro udělení licence je minimální výše základního kapitálu banky, který musí být tvořen peněžitými vklady, 500 milionů Kč. Další podmínkou je například průhlednost a nezávadnost základního kapitálu, důvěryhodnost a odborná způsobilost osoby, které má být licence udělena.⁴

1.1 Funkce obchodních bank

Mezi základní funkce, které banky zabezpečují, patří finanční zprostředkování, emise bezhotovostních peněz, zajištění platebního styku a zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu.

Finanční zprostředkování

Finanční zprostředkování v podstatě spočívá v provádění transferu peněžních prostředků od věřitele k dlužníkovi. Tato činnost je pro banky zdrojem zisku. Ziskem je rozdíl mezi úrokem, který zaplatí banka věřiteli a úrokem, jež zaplatí bance dlužník. Banky rozmisťují své peněžní prostředky tak, aby dosáhly nejvyššího zhodnocení investic při únosné míře rizika.⁵

Emise bezhotovostních peněz

Ačkoli hotovostní peníze emituje jediné centrální banka, obchodní banky mohou emitovat peníze bezhotovostní (zápisem na bankovní účty).⁶

⁴ Srov. Zákon o bankách. Business center. [online]. [cit. 2016-11-08]. Dostupné z: <http://zakony-online.cz/?s37&q37=all>

⁵ Srov. REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*, s. 90-91.

⁶ Srov. tamtéž.

Zajištění platebního styku

Zde jde o provádění plateb účetním převodem. Banky vedou svým klientům účty, proto mohou provádět vzájemné platby bezhotovostním převodem, tudíž není potřeba hotovostních peněz. Pro fungování tržní ekonomiky je efektivní platební styk jednou ze základních podmínek.⁷

Zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu

Kapitálový a peněžní trh jsou podmnožinou finančního trhu. Na peněžním trhu se obchoduje s finančními instrumenty, které mají dobu splatnosti do jednoho roku (krátkodobé úvěry, směnky, atd.). Na kapitálovém trhu jsou obchodovány finanční instrumenty, u kterých doba splatnosti přesahuje jeden rok (akcie, dluhopisy, atd.). Banky svým klientům umožňují na těchto trzích investovat své peníze.⁸

1.2 Bankovní obchody

Za bankovní obchod je považována pouze bankovní operace, které je kromě banky účasten další ekonomický subjekt. Bankovní obchody spočívají ve zprostředkování platebního styku, rozdělování a soustředění peněžních prostředků a ve službách poskytovaných zákazníkům. Členění bankovních obchodů není, díky jejich různorodosti, jednoduché. Mohou se členit dle různých hledisek. Nejobvyklejší členění bankovních obchodů vychází z jejich vztahu k bankovní bilanci.

„Bankovní obchody lze členit na aktivní, pasivní a neutrální. Za aktivní jsou považovány ty, které se projevují na straně aktiv rozvahy bilance banky, za pasivní takové, které se projeví na straně pasiv. Neutrálními obchody jsou takové, které se neprojevují ani na straně aktiv ani pasiv, ale vykazují se pod bilancí banky. Označení aktivní a pasivní se tedy netýká hospodářského výsledku, zisku nebo ztráty. Jedny jsou podmínkou druhých.“⁹

⁷ Srov. REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*, s. 90-91.

⁸ Srov. REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 87.

⁹ ŽEHROVÁ, Jana. *Finance*, s. 64.

Bance jako věřiteli vyplývají výnosy z většiny aktivních bankovních obchodů, tyto výnosy jsou tvořeny úroky. Naopak v roli dlužníka je banka u pasivních (úvěrových) obchodů, úroky jsou pro ni nákladem. Čistý výnos závisí na rozdílu mezi úroky přijatými a vyplacenými.

Bankovní bilance

Každá bilance udává informace o struktuře majetku konkrétního podniku na jedné straně. Na druhé straně informuje o zdrojích, ze kterých je tento majetek financován.

Majetek neboli aktiva jsou zachyceny v bilanci na levé straně. Zdroje krytí majetku (pasiva) ukazuje bilance na pravé straně. Strana pasiv se nazývá také jako závazky a kapitál. Kapitálem rozumíme vlastní zdroje a závazky představují cizí zdroje financování.

Z účetnictví vyplývá, že každá bilance musí být účetně vyrovnaná. To znamená, že součet aktiv je roven součtu pasiv.

Tab. 1: Zjednodušená bankovní bilance (Zdroj: Převzato z ¹⁰)

| Aktiva | Pasiva |
|--|---|
| Pokladní hotovost | Úvěry od ČNB |
| Vklady banky u ostatních peněžních ústavů | Vklady obyvatelstva (na viděnou/termínované) |
| Povinné minimální rezervy | |
| Úvěry klientům + půjčky | Vklady od jiných peněžních ústavů |
| Státní pokladniční poukázky | Bankovní obligace |
| Kapitálové účasti (dceřiné společnosti) | Vlastní zdroje - základní jmění (zákl. akciový kapitál), - rezervní fond (5% zákl. jmění ročně), - nerozdělený zisk |
| Investice do cenných papírů | |
| Majetkové investice (základní prostředky) - pozemky, budovy, zařízení | |
| Ostatní aktiva | Ostatní pasiva |
| Aktiva celkem | Pasiva celkem |

¹⁰ Srov. ŽEHROVÁ, Jana. *Finance*, s. 65.

Aktivní bankovní obchody

Do aktivních bankovních obchodů se řadí hlavně poskytování úvěrů. Banky z úvěrů získávají úroky, zapůjčené peníze jsou pro banku pohledávkou. (Pohledávka je v bilanci na straně aktiv.) Dále sem patří také obchodování s cennými papíry. Banka se snaží při co nejmenším možném riziku maximalizovat zisk.¹¹

Pasivní bankovní obchody

Pasivní obchody se v rozvaze nachází na straně pasiv. Z banky se při získávání peněžních zdrojů stává dlužník. Pasivní obchody jsou tedy především vklady (depozita), které zvyšují zdroje banky. Depozitní operací je vklad na viděnou, termínovaný vklad, revolvingový termínovaný vklad a vkladní knížka.¹²

1.3 Neutrální bankovní obchody

Neutrální obchody nemají s bankovní bilancí přímou vazbu, někdy jsou nazývány jako mimobilanční. V těchto obchodech banka nevystupuje ani jako věřitel ani jako dlužník. Zisk z těchto obchodů je tvořen kurzovými rozdíly (rozdílný kurz pro nákup a prodej) a také bankovními poplatky a provizemi za obchody a služby.

Mezi bilančně neutrální operace patří především zprostředkování platebního styku, směnárenské obchody, devizové operace apod.

Žehrová člení neutrální obchody bank takto:

- Organizace a provádění platebního styku bankovním klientům,
- správa majetku (banka funguje jako depozitář),
- poskytování bankovních záruk,
- zprostředkovatelská činnost,
- poradenská činnost
- a pronajímání bezpečnostních schránek.¹³

„V našich současných podmínkách má mezi neutrálními obchody bank nejdůležitější místo zprostředkování plateb v ekonomice. Současný systém ekonomiky, ve kterém má převážná část platebních prostředků bezhotovostní formu,

¹¹ Srov. ŽEHROVÁ, Jana. *Finance*, s. 65.

¹² Srov. tamtéž, s. 72.

¹³ Srov. tamtéž, s. 73.

nemůže existovat bez bankovního platebního styku. Podle platné právní úpravy veškeré platby nad 15 000 EUR mohou být prováděny výhradně bezhotovostní formou, tzn. prostřednictvím převodů na účtech bank.“¹⁴

1.3.1 Druhy neutrálních obchodů bank

Mezi hlavní druhy neutrálních obchodů patří zprostředkování platebního styku, směnářenské obchody, devizové obchody a obchody depotní.

Zprostředkování platebního styku

Zprostředkování platebního styku patří k nejvýznamnějším úkolům bank. Banka zde funguje jako finanční zprostředkovatel. Účelem platebního styku je převod a předávání peněžních prostředků.

„Bankovní převody označované též jako hladké platby jsou nejjednodušším, ale i nejrozšířenějším platebním instrumentem. Banka provádí platbu na základě příkazu klienta převodem z jeho účtu na účet příjemce platby.“¹⁵

Platební styk můžeme na základě formy použitých platebních prostředků rozdělit na hotovostní platební styk (použití oběživa) a bezhotovostní platební styk (převod z účtu na účet). Dále je platební styk dělen dle územního hlediska na tuzemský a zahraniční nebo podle počtu subjektů zapojených do platebního procesu na vnitrobankovní a mezibankovní platební styk.¹⁶

Směnářenské obchody

Banka klientům zajišťuje operace v cizích měnách v hotovostní i bezhotovostní formě. Cizí měna v hotovostní formě se nazývá valuta. V bezhotovostní formě je cizí měna označována jako deviza. Devizou je i cenný papír, směnka či šek v cizí měně. Pro banku jsou tyto obchody pracnou operací, protože směňované sumy jsou malé, bankovky se musí přepočítat, ověřit, uchovávat odděleně od tuzemské měny. Nicméně díky jejich provozování se tvoří bance zisk za pomoci kurzových rozdílů a výnos bance plyne i z poplatků, které za tyto služby inkasují. Z pohledu banky jsou

¹⁴ ŽEHROVÁ, Jana. *Finance*, s. 73.

¹⁵ SYNEK, Miloslav. *Podniková ekonomika*, s. 315.

¹⁶ Srov. BELÁS, Jaroslav a kolektiv. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*, s. 435.

směnárenské obchody členěny na aktivní (banka kupuje cizí měnu) a pasivní (banka prodává cizí měnu).

Devizové obchody

„Devizovými obchody se rozumí aktivity bank, které se zaměřují na nákup a prodej deviz, tj. peněžních prostředků v cizí měně, které jsou na účtech bank a zahraničních platebních dokladů (směnky, šeky, akreditivy apod.).“¹⁷

Depotní obchody

Banka přijímá do úschovy cenné předměty, cenné papíry, dokumenty atp. Některé bankovní domy nabízí k pronajmutí bezpečnostní schránky, které mohou klienti využít k uložení a úschově drahých kovů, uměleckých děl a různých listin (doklady, cenné papíry apod.). Klient za tuto službu platí poplatek dle velikosti pronajaté schránky.¹⁸

¹⁷ HENZLOVÁ, Šárka. *Základy bankovníctví*, s. 19.

¹⁸ Srov. HENZLOVÁ, Šárka. *Základy bankovníctví*, s. 20.

2 Bankovní poplatky

Cílem této kapitoly je charakterizovat bankovní poplatky, se kterými se bude dále pracovat, a které jsou důležité pro další analýzu. Pochopení pojmu bankovní poplatek je nezbytné, umožňuje lepší orientaci v této problematice. Také zde bude uveden význam bankovních poplatků pro banku. V závěru kapitoly budou bankovní poplatky rozděleny.

Bankovní poplatky a provize se staly často diskutovaným tématem, stále se objevují články v médiích a televizní reklamy. I přes tento fakt, se exaktní definice bankovních poplatků a provizí hledají v odborné literatuře obtížně. Důvodem malého množství definic je pravděpodobně předpoklad, že termín „bankovní poplatek a provize“ je dostatečně srozumitelný. Mnoho lidí přesto stále nechápe, co vlastně tyto poplatky představují.

Pan Aleš Rod definuje bankovní poplatky pro portál www.bankovnipoplatky.com takto: „Můžeme je vnímat jako jednostranné peněžní platby, které bankovní domy účtují na vrub svým klientům za bankovní služby jim poskytované. Z ekonomického hlediska se nejedná o nic jiného než o přenos přímých a nepřímých nákladů spojených se zabezpečenými bankovními operacemi na osobu klienta. Tak banka zvyšuje své tržby.“¹⁹

Jelikož jsou výše zmiňovány bankovní poplatky společně s provizemi, je důležité vědět, jaký je mezi nimi rozdíl. Poplatek i provize označují částku, která je klientům účtována za poskytnutou službu. Poplatek je chápán jako typ ceny v bankovníctví (vedle provize a úroku). Poplatkem jsou oceňovány produkty a služby, při nichž banka nepřebírá určité riziko. Provize, jako další typ ceny uplatňované v bankovním sektoru, se naopak vztahuje k produktům a službám, při nichž banka převezme určité riziko (např. záruční provize, pohotovostní provize apod.). Provizí je oceňována operace mezi klientem a třetí stranou, právě tato operace představuje pro banku určitou míru rizika.²⁰

¹⁹ Bankovní poplatky a provize – víme, co vlastně představují?. Bankovní poplatky. [online]. 25.11.2016 [cit. 2016-11-25]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize-vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>

²⁰ Srov. Bankovní poplatky a provize – víme, co vlastně představují?. *Bankovní poplatky*. [online]. 25.11.2016 [cit. 2016-11-25]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize-vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>

Bankovní poplatky mohou být členěny na přímé a nepřímé. Přímé poplatky jsou cenami za provedení vyžádané služby klientem. Tato služba přináší bance dodatečné náklady. Výše přímého poplatku je pro klienta jasně definována. Nepřímé poplatky jsou také cenou za poskytnutou službu, ale od přímých poplatků se liší tím, že jsou zahrnuty v jiné ceně. Znamená to, že nejsou pro klienta vyjádřeny přímo jako samostatný poplatek.

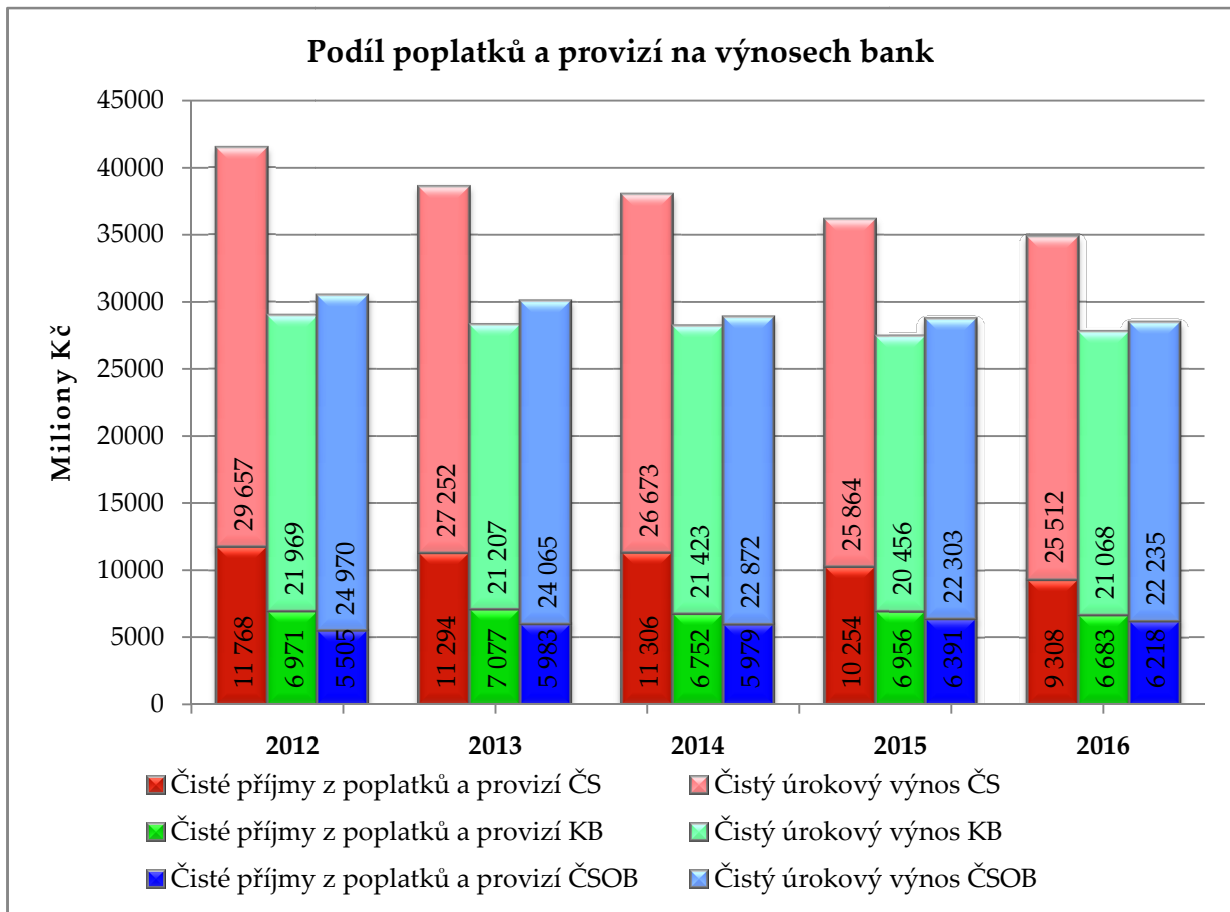
Význam bankovních poplatků pro banku

Poplatky a provize představují pro banky výnosy, ovlivňují příjmy bank a promítají se do výkazu zisku a ztrát. Banky tím, že vybírají poplatky, diverzifikují své výnosy. Jinými slovy činí své hospodaření méně rizikovým. Výnosy z poplatků tvoří bankám nezanedbatelný a jistý zdroj finančních prostředků.

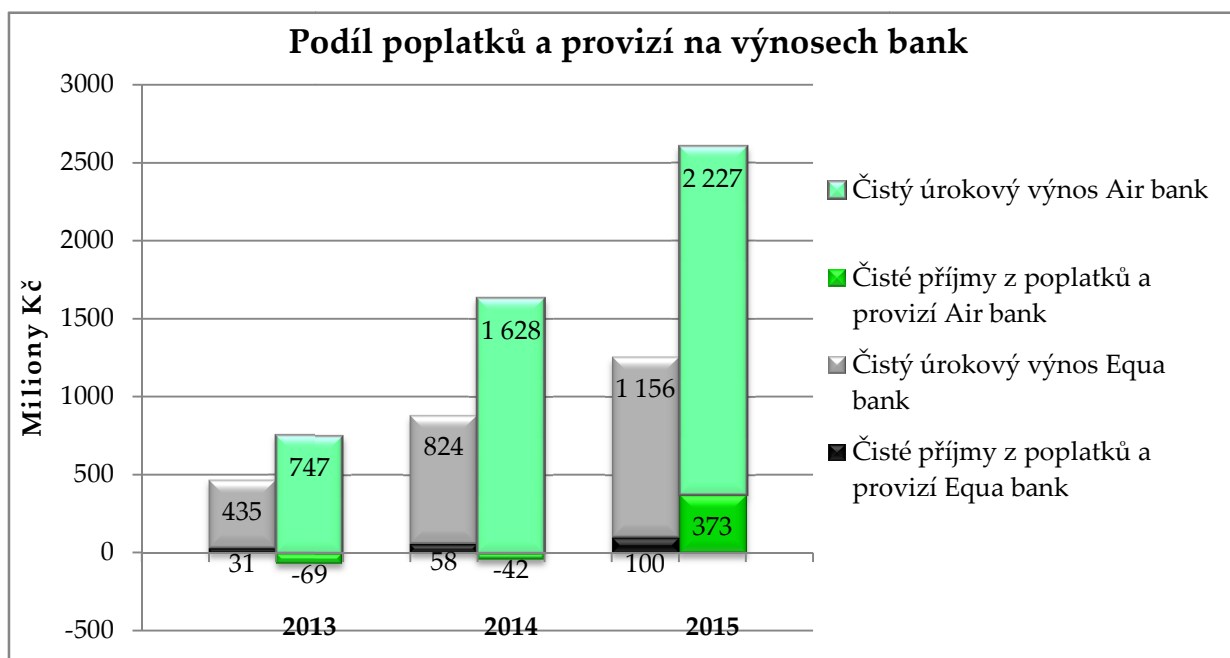
Podíl poplatků a provizí na výnosech bank je znázorněn na grafu č. 1. Informace interpretované v grafu jsou získané z výročních zpráv České spořitelny, Komerční banky a Československé obchodní banky. Zobrazovány jsou čisté příjmy z poplatků a provizí a čistý úrokový výnos, což jsou největší položky provozních výnosů (ostatní výnosy jsou oproti nim zanedbatelné). Jak je z grafu patrné, u České spořitelny tvoří příjmy z poplatků a provizí více než 1/3 provozních výnosů. Příjmy z poplatků a provizí Komerční banky a ČSOB se podílí na provozních výnosech bank méně než 1/3.

Graf č. 2 ukazuje podíl čistých příjmů z poplatků a provizí a čistý úrokový výnos na provozních výnosech. Zpracovaná jsou data z výročních zpráv Equa bank a Air bank, bohužel výroční zprávy za rok 2016 ještě nejsou k dispozici. Čistý příjem z poplatků a provizí u Air bank v letech 2013 a 2014 dosahoval dokonce záporných hodnot.

Při srovnání grafů mezi sebou je vidět, že zatímco výnosy ČS, KB a ČSOB stagnují nebo také mírně klesají, výnosy Equa bank a Air bank výrazně rostou. Banky tohoto typu jsou v současnosti u českých občanů oblíbené právě díky nízkým poplatkům.



Graf 1: Podíl poplatků a provizí na výnosech bank (Zdroj: Vlastní výpočty na základě využití dostupných zdrojů jednotlivých bank)



Graf 2: Podíl poplatků a provizí na výnosech menších bank (Zdroj: Vlastní výpočty na základě využití dostupných zdrojů jednotlivých bank)

Některé banky poplatky téměř nevybírají a jiné zase účtují poplatky téměř za všechny služby. Klasické bankovní domy (např. KB, ČSOB) mají velké množství poboček a na každé z nich několik zaměstnanců. Náklady na provoz všech poboček jsou vysoké. Ale tyto banky mají také větší počet klientů a vyšší výnosy. Zatímco „nízkonákladové“ banky (např. Air bank, mBank, Fio banka) mají kamenných poboček i zaměstnanců podstatně méně, tudíž i náklady na provoz jsou zpravidla nižší. Tyto „nízkonákladové“ banky využívají nízké až nulové poplatky jako svoji konkurenční výhodu pro získávání nových klientů a udržení těch stávajících.

Anketa o nejabsurdnější bankovní poplatek

Internetový server www.bankovnipoplatky.com od roku 2005 pravidelně každý rok vyhlašuje anketu o nejabsurdnější bankovní poplatek. Za tuto dobu v anketě hlasovalo 395 463 lidí. V letošním roce anketa vrcholí výběrem absolutního vítěze z 11 nominovaných (např. poplatek za příchozí platbu, za nadměrný vklad, za vedení běžného účtu atd.). Od začátku této ankety se bankovní trh vyvíjí pozitivně, co se poplatků týká. Absurdní poplatky zanikají a důkazem toho je i pokles výnosů z poplatků a provizí za celý bankovní trh již čtyři roky po sobě. Banky snahu tvůrců ankety nejspíše pochopily a postupně ruší absurdní poplatky.²¹

2.1 Dělení bankovních poplatků

Rozčleněny budou obvykle se vyskytující poplatky související s využíváním běžného účtu.

2.1.1 Poplatky spojené se správou běžného účtu

Běžný účet je v dnešní době nedílnou součástí života každého z nás. Všechny banky mají ve své nabídce běžný účet pro soukromou osobu i pro podnikatele. Tento účet slouží k hotovostním i bezhotovostním operacím v tuzemsku a zahraničí.²²

²¹ Srov. Anketa o nejabsurdnější bankovní poplatek aneb rozloučení s absurdními poplatky. *Bankovní poplatky*. [online]. [cit. 2017-01-02]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/ankety-o-nejabsurdnejsi-bankovni-poplatek-aneb-rozloucení-s-absurdními-poplatky-34731>

²² Srov. Běžné účty. *Peníze*. [online]. [cit. 2017-01-04]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/bezne-ucty>

Poplatek za založení/zrušení účtu

Založení a zrušení účtu je u většiny bank zdarma. Zakládání běžného účtu je formalita, při které klient podepisuje potřebné dokumenty a předkládá doklady. U některých bank je možnost založit účet na internetových stránkách (např. Fio Bank, ZUNO, Air Bank).

Poplatek za vedení běžného účtu

Tento poplatek se objevuje v sazebníku každé banky a mnohdy je to rozhodující faktor při volbě banky a běžného účtu. Mnoho bank již nabízí vedení účtu zdarma (např. Raiffeisenbank, mBank, Air Bank, Fio banka, Equa Bank). Jiné banky za vedení účtu vyžadují jedenkrát měsíčně poplatek, popřípadě udávají podmínky, po jejichž splnění je daný měsíc vedení účtu zdarma (např. zaplatit pětkrát u obchodníka platební kartou).

Poplatek za výpis z účtu

„Bankovní výpis je záznam všech transakcí, které pro vás banka uskutečnila na vašem účtu v období od minulého výpisu. Nejčastěji zahrnuje období jednoho měsíce.“²³

Bankovní výpis existuje ve dvou podobách – tištěný a elektronický. Elektronický výpis obdrží klient na e-mail a není zpoplatňován. Za tištěný výpis na adresu si banky účtují poplatek.

Poplatek za využití povoleného debetu

„Jedná se o úvěr, který se klientovi otevírá na jeho běžném účtu (current account – odtud jeho český název kontokorent). Klient může čerpat peněžní prostředky nebo provádět z účtu platby až do debetní části účtu, tedy i v okamžiku, kdy není na účtu dostatek prostředků. Maximální výše kontokorentního úvěru (debetu) je dána tzv. úvěrovým rámcem, za jehož překročení platí klient bance sankční úrok.“²⁴

²³ Jak rozumět bankovním výpisům?. *Banky*. [online]. [cit. 2017-01-04]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/jak-rozumet-bankovnim-vypisum>

²⁴ POSPÍŠIL, Richard, Vladimír HOBZA a Zdeněk PUCHINGER. *Finance a bankovníctví*, s. 43.

2.1.2 Poplatky spojené s platební kartou a jejím využitím

Platební karta je v současnosti standardním produktem, který banky vydávají klientům k běžným účtům. „Platební karta je plastická karta, odpovídající (z hlediska materiálu, rozměrů, konstrukce) mezinárodním normám, kterou oprávněný držitel může provádět bezhotovostní platby a výběry hotovosti z běžného účtu, k němuž je karta vystavena.“²⁵

Platební karty mohou být děleny dle způsobu účtování na debetní a kreditní. Debetní karta je spjata s běžným účtem, při jejím využití čerpáte peníze přímo ze svého účtu. Kreditní karta je napojena na úvěrový účet, při jejím používání čerpáte úvěr od banky, který musíte ve smluveném termínu splatit.²⁶

Poplatek za vedení platební karty

Výše poplatku za vedení platební karty závisí na kvalitě poskytované karty. Vedení základní platební karty je u většiny bank zdarma.

Prémiové karty nabízí například KB a ČSOB. Komerční banka nabízí zlatou debetní kartu za 2 990 korun ročně, popřípadě kreditní/ debetní kartu Platinum za 6 490 korun ročně. ČSOB svým klientům umožňuje za měsíční poplatek 350 korun využívání Zlaté debetní karty VISA nebo MasterCard Gold.²⁷

Poplatek za výběr hotovosti z bankomatu

Tento poplatek je účtován za výběr z bankomatu vlastní i cizí banky. Za výběr hotovosti u bankomatu cizí banky je účtován u většiny bank poplatek ve výši 30 až 40 korun. Tento poplatek veřejnost přijímá, ale poplatek za výběr hotovosti v bankomatu vlastní banky je často diskutovaný a objevil se i v anketě o nejabsurdnější bankovní poplatek. I přes tento fakt si například Česká spořitelna u základního účtu vybírá za výběr u vlastního bankomatu 5 korun.

²⁵ REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 157.

²⁶ Srov. Platební karty a jejich druhy. *Peníze*. [online]. [cit. 2017-01-09]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/15744-platebni-karty-a-jejich-druhy>

²⁷ Srov. Zlatá karta: Vstupenka do světa výjimečných, nebo holka za padesát? *Peníze*. [online]. [cit. 2017-01-09]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/platebni-karty/287757-zlata-karta-vstupenka-do-sveta-vyjimecnych-nebo-holka-za-padesat>

Poplatek za výběr hotovosti u obchodníka tzv. CashBack

„CashBack je skvělá věc! S platebními kartami máte možnost výběru hotovosti nikoli jen z bankomatu, ale i přímo u obchodníka při běžném placení. Pokud si nakoupíte alespoň za 300 Kč, máte možnost vybrat si hotovost až 1 500 Kč.“²⁸

Tuto službu zatím neposkytují všechny banky na českém trhu (popřípadě službu neuvádějí v sazebníku). Předností CashBack před výběrem z bankomatu je to, že tato služba je klientům poskytována zdarma.

2.1.3 Transakční poplatky

Platební transakcí rozumíme vklad a výběr peněžních prostředků nebo převod prostředků z jednoho platebního účtu na druhý.

Poplatek za jednorázový příkaz k úhradě/ odchozí platbu

„Příkaz k úhradě je: Příkaz, kterým majitel účtu požaduje po bance provedení určité platby ze svého účtu ve prospěch účtu jiného subjektu.“²⁹ Jinými slovy jde o jednorázovou odchozí platbu provedenou klientem. Příkaz k úhradě může klient zadat pomocí formuláře na pobočce banky nebo sám prostřednictvím přímého bankovníctví.

Nižší poplatek banky účtují za příkaz k úhradě zadaný pomocí přímého bankovníctví. Banky nabízejí za další příplatek expresní vyřízení příkazu k úhradě. Např. Česká spořitelna účtuje za expresní platbu předanou na přepážce 200 Kč a za expresní platbu zadanou pomocí přímého bankovníctví 125 Kč.

Poplatek za trvalý příkaz k úhradě

Pomocí trvalého příkazu k úhradě je z účtu opakovaně převáděna stejná částka. Tento typ příkazu se využívá pro platby, které klient provádí pravidelně (např. platba nájemného). Způsob zadání je stejný jako u jednorázového příkazu k úhradě. Při zadávání trvalého příkazu se může nastavit počet opakování platby. Když klient neví, kolikrát bude potřeba platbu opakovat, musí sám trvalý příkaz

²⁸ Cashback je výběr hotovosti při nákupu u obchodníka. *Platební karty*. [online]. [cit. 2017-01-09]. Dostupné z: <http://platebnikarty.info/cashback-je-vyber-hotovosti-pri-nakup-u-obchodnika/>

²⁹ Co je Příkaz k úhradě. *Peníze*. [online]. [cit. 2017-01-10]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/slovník/prikaz-k-uhrade>

zrušit, až jej nebude potřebovat. Výše poplatku je různá, poplatek za zavedení trvalého příkazu se často liší od následujících poplatků za realizaci platby.

Poplatek za příkaz k inkasu

„Příkaz k inkasu je pokyn bance, aby zprostředkovala převod peněžních prostředků od banky plátce ve prospěch účtu výstavce inkasního příkazu.“³⁰ Jinými slovy klient bance poskytne číslo účtu příjemce, podepíše souhlas s odváděním platby ve výši požadované příjemcem a stanoví maximální limit, který může být odveden. Platba inkasem je využívána v případě, že placená částka není stále stejná (např. elektřina, voda).

SIPO – soustředěné inkaso plateb obyvatelstva je služba poskytovaná Českou poštou. SIPO umožňuje sdružení všech pravidelných plateb do jedné.³¹

Poplatek za příchozí platbu

Poplatek za příchozí platbu získal v anketě o nejabsurdnější bankovní poplatek v roce 2005 titul „Superabsurdní bankovní poplatek“.³² Od té doby od něj všechny banky srovnávané v této práci upustili a příchozí platby (tuzemské) jsou zdarma. Za příchozí platby ze zahraničí banky poplatky stále účtují.

2.1.4 Poplatky spojené s přímým bankovníctvím

Přímé bankovníctví (direct banking) je trendem v bankovníctví – využívá informační a komunikační technologie pro přímý přístup klienta k bance. Příkazy může klient zadávat téměř odkudkoliv a kdykoliv. Mezi možné přímé komunikační kanály patří např. bankomaty, telefon, internet a homebanking. Cílem přímého bankovníctví je snížit provozní náklady, zvýšit pohodlí uživatele a bezpečnost.³³

³⁰ Kolektiv autorů. *Bankovníctví*. s. 150.

³¹ Srov. SIPO pro fyzické osoby. *Česká pošta*. [online]. [cit. 2017-01-10]. Dostupné z: <https://www.ceskaposta.cz/sluzby/platebni-a-financni-sluzby-cr/sipo>

³² Srov. Superabsurdní – poplatek za příchozí platbu. *Bankovní poplatky*. [online]. [cit. 2017-01-10]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/superabsurdni---poplatek-za-prichozi-platbu-4574.html>

³³ Srov. SKLENÁK, Vilém. *Data, informace, znalosti a Internet*, s. 473.

V současnosti jsou oblíbené formy přímého bankovníctví internetové bankovníctví a mobilní bankovníctví. Výhodou přímého bankovníctví je beze sporu výrazně nižší poplatek za provedené transakce než na pobočce.

Díky **internetovému bankovníctví** se ke svému účtu klient přihlásí z jakéhokoliv počítače připojeného na internet. Zabezpečení se u jednotlivých bank liší. U KB klient dostane kromě klasických přihlašovacích údajů (přihlašovací jméno a heslo) také CD s certifikátem, který musí být v počítači nainstalován. MONETA Money Bank zasílá klientovi při každém přihlášení SMS s mobilním klíčem, bez kterého není možné se k účtu připojit.

Pro **mobilní bankovníctví** (smartbanking) je nutné, aby klient vlastnil chytrý telefon (smartphone) a příslušnou bankovní aplikaci vytvořenou pro operační systém v jeho zařízení (iOS, Android). Aplikaci přímého bankovníctví klientům nabízí např. KB, ČSOB, MONETA Money Bank, Air Bank atd.

Poplatek za poskytování služby

Poplatky za poskytování přímého bankovníctví se různí. U některých bank je využívání bezplatné (např. ČSOB, mBank). Česká Spořitelna účtuje měsíčně 25 Kč, MONETA Money Bank účtuje měsíčně poplatek ve výši 49 Kč.

Poplatek za informační SMS zprávy

Díky informačním SMS má klient přehled o pohybu prostředků na svém účtu a také o aktuálním zůstatku, aniž by se musel k účtu přihlásit. Každý klient si může nastavit, kdy chce SMS obdržet (např. příchozí platby, odchozí platby). Banky mají nastavenou minimální částku, od které informační SMS zasílají. Např. Air Bank klienta informuje o pohybu na účtu od 100 Kč. Cena za tuto službu je opět rozdílná. Např. ČSOB zasílá zprávy zdarma, Česká spořitelna požaduje za SMS 2 Kč.

Poplatek za opětovné poskytnutí bezpečnostních údajů

V případě, že klient ztratí nebo zapomene své přihlašovací údaje do internetového bankovníctví, zažádá banku o opětovné zaslání těchto údajů. Např. Česká spořitelna za opětovné zaslání bezpečnostních údajů účtuje jednorázový poplatek ve výši 100 Kč. UniCredit Bank vydává bezpečnostní údaje zdarma.

3 Typologie klientů

Abychom mohli přistoupit ke srovnávání poplatků jednotlivých bank, je nutné vytvořit a identifikovat modelové klienty. Vzhledem k tomu, že každý člověk má na banku jiné požadavky, je výběr té správné banky vždy individuální záležitostí. Každý potencionální klient musí znát své potřeby a vědět, jaké služby chce využívat, aby mohl najít účet, který mu bude nejvíce vyhovovat. Je tedy nutné si ujasnit, co od svého účtu každý modelový klient očekává. Pro tuto práci jsou klienti rozděleni do tří skupin – běžný uživatel, student, senior, právě podle jejich požadavků a potřeb. Níže je krátká charakteristika každého modelového klienta.

3.1 Běžný uživatel

Typickým běžným uživatelem chápeme zaměstnaného jedince. Jednou do měsíce obdrží na účet výplatu. Pro tuto práci předpokládejme, že výplata klienta činí 18 000 Kč (což jsou přibližně 2/3 průměrné mzdy pro rok 2017). Z bankomatu vybírá částky v minimální výši 2 000 Kč. Tento uživatel využívá možnosti příkazu k úhradě, trvalého příkazu k úhradě nebo inkaso. Občas navštíví pobočku banky a využije možnost poradenství, ale dokáže své peníze obstarávat i za pomoci přímého bankovníctví. Jestliže je běžný uživatel součástí domácnosti, může k účtu požadovat více platebních karet.

3.2 Student

Za studenta považujeme člověka ve věku od 15 do 26 let. Mladí lidé v této skupině nemají vysoké příjmy ani zůstatek na účtu. Student vítá možnost internetového bankovníctví či mobilní aplikace, díky které bude mít o svých financích vždy přehled. Samozřejmostí je pro něj také platební karta, kterou často využívá k platbě u obchodníků. Hotovost si vybírá po malých částkách, když zrovna potřebuje. Výpis z účtu není pro studenta při rozhodování důležitý. Student nepotřebuje docházet na pobočku, tudíž rozsáhlá síť bankovních domů není prioritou. Nejdůležitější pro studenta je získat co nejvíce služeb za nejnižší možnou částku.

3.3 Senior

V této skupině najdeme běžného uživatele v důchodovém věku. Pro seniora je velice důležitá dostupnost bankovního domu. Jednou měsíčně obdrží senior na účet starobní důchod. Pro potřeby této práce počítejme s důchodem ve výši 11 000 Kč (zde vycházím z průměrného důchodu pro rok 2017). Hotovost vybírá v minimální výši 2 000 Kč. Pobočku navštěvuje téměř kvůli každé peněžní operaci. Za to internetové bankovníctví je pro seniora služba, kterou vůbec nevyužije. Tištěný výpis z účtu, který pravidelně obdrží do schránky, je pro seniora důležitý. Protože nevyužívá internetové bankovníctví, uvítá možnost zkontrolovat si pohyb peněžních prostředků na svém účtu za pomoci tohoto výpisu. Pro seniora jsou důležité také poplatky, které se vztahují k využívaným službám.

4 Metodologie srovnávání účtů

Aby bylo možné srovnat bankovní poplatky u jednotlivých bank, musí být stanovena kritéria pro srovnávání účtů. Je nutné definovat přesný počet prováděných operací, aby bylo jasné, za co klient bance platí a kolik peněz. Podle těchto kritérií (viz. 4.1) budou každému modelovému klientovi vyčísleny ceny za poskytnuté operace/ služby. Výsledná výše poplatků odpovídá měsíčnímu a ročnímu využívání účtu klientem. Následně budou všechny výsledky porovnány a seřazeny do přehledných tabulek od nejvhodnější po nejméně vhodnou (nejdražší) variantu pro každého klienta.

4.1 Kritéria pro vyhodnocení účtů

Poplatků, vztahujících se k běžnému účtu je mnoho, proto budou brány v potaz pouze poplatky za služby, které jsou využívány běžně. Tabulka obsahuje tři sloupce s požadavky každého modelového klienta zvláště a počet operací, které klient provede za jeden měsíc. Čísla uvedená v tabulce nejsou ničím podložena ani ověřena, jsou smyšlená a slouží pouze pro analýzu v této práci.

Tab. 2: Kritéria pro vyhodnocení účtů (Zdroj: Vlastní)

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | Student | Senior |
|---------------------------------|----------------|--------------|---------|
| Typ účtu | Běžný účet | Studentský | Senior |
| Vedení platební karty | 1 | 1 | 1 |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 3 | 4 | 2 |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 1 | 2 | 0 |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 0 | 2 |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 10 | 3 |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | 1 | 2 |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | 0 | 1 |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 5 | 0 |
| Výpis z účtu | tištěný | elektronický | tištěný |
| Internetové bankovníctví | ano | ano | ne |

5 Srovnání vybraných bank v ČR

Při výběru vhodné banky by si každý potenciální klient měl bankovní dům, kterému hodlá svěřit své peníze, prověřit. V první řadě je dobré vědět, zda za námi vybranou bankou stojí nějaká finanční skupina ze zahraničí. Například Komerční banka patří pod Société Générale Group, Česká spořitelna spadá pod Erste Group, ČSOB je dceřinou společností KBC Bank, Air Bank je členem skupiny PPF. Ovšem tohle není jediná věc, která by nás při výběru banky měla zajímat.

Čas bychom měli věnovat také prostudování výročních zpráv a hospodářských výsledků. Banka, pro kterou se rozhodneme, by v nejlepším případě měla vykazovat trvalý nárůst zisku. Neméně důležité měřítko je také pověst konkrétní banky a zkušenosti jejích klientů. Od rodiny, přátel a kolegů můžeme získat recenze a názory na banky a srovnat si tak výhody a nevýhody konkrétního bankovního domu.

Pro analýzu jsem vybrala celkem 12 bank působících na českém trhu. Z toho první 4 považuji za klasické bankovní domy s velkým množstvím poboček a mnohaletou tradicí. Dále se nacházejí banky tzv. nízkonákladové. Informace o výši poplatků jsem čerpala ze sazebníků aktuálních v lednu a únoru roku 2017.

5.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna, a.s. byla založena roku 1825, nyní má 644 poboček po celé ČR. Podle počtu klientů, kterých dosahuje téměř 5 milionů, je největší bankou v České republice. Česká spořitelna je součástí skupiny Erste Group.³⁴

Pro každý účet Česká spořitelna vytvořila zjednodušený sazebník zvlášť. Tato banka nabízí Základní účet, Studentský účet a účet Moje zdravé finance (od 24. 10. 2016). Dříve byl v nabídce i specifický účet pro seniory, ten už bohužel banka zrušila. Běžnému uživateli jsem vybrala účet Moje zdravé finance, studentovi Studentský účet a seniorovi Základní účet.

Při platbě z/do jiné banky v ČR účtuje Česká spořitelna na výše zmíněných účtech 2 Kč. Úroková sazba na těchto účtech je 0,00 % p. a. Službu CashBack nabízí

³⁴ Srov. Profil České spořitelny. *Česká spořitelna*. [online]. [cit. 2017-01-19]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

banka zdarma. K základním službám, které jsou zahrnuty v ceně účtu, si může klient přikoupit např. 25 informačních SMS za 25 Kč, debetní nálepku za 6 Kč, nebo druhou debetní kartu za 25 Kč. Vedení kontokorentu klienta vyjde na 25 Kč měsíčně.

Tab. 3: Česká spořitelna - běžný uživatel, Moje zdravé finance (Zdroj: Převzato z ³⁵)

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 100 Kč | 50 Kč* |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 1 | 40 Kč | 40 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 80 Kč | 80 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 30 Kč | 30 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 200 Kč |
| Cena za rok | | | 2 400 Kč |

* Základní cena za vedení účtu je 100 Kč. Klient získal odměnu 50 Kč za využívání účtu (7 000 Kč příchozí platba, platba kartou u obchodníka).

³⁵ Srov. Ceník pro službu Moje zdravé finance. Česká spořitelna. [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/mzf_cenik.pdf

Tab. 4: Česká spořitelna – student, Studentský účet (Zdroj: Převzato z ³⁶)

| Požadovaná služba | Student | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 2 | 40 Kč | 80 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 0 | 80 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 10 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | elektronický | 0 Kč | 0 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 80 Kč |
| Cena za rok | | | 960 Kč |

Tab. 5: Česká spořitelna – senior, Základní účet (Zdroj: Převzato z ³⁷)

| Požadovaná služba | Senior | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 2 | 5 Kč | 10 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 0 | 40 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2 | 80 Kč | 160 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 2 | 5 Kč | 10 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 1 | 5 Kč | 5 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 0 | 5 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 30 Kč | 30 Kč |
| Internetové bankovníctví | ne | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 215 Kč |
| Cena za rok | | | 2 580 Kč |

³⁶ Srov. Ceník pro Studentský účet. Česká spořitelna. [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_studentsky_ucet.pdf

³⁷ Srov. Ceník pro Základní účet. Česká spořitelna. [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_zakladni_ucet.pdf

5.2 Komerční banka

Komerční banka, a.s. vznikla v roce 1990 vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé, nyní je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale S.A. V ČR má celkem 393 poboček a 1,6 milionu klientů.³⁸

Sazebník KB na mne působí matoucím dojmem, zjednodušení by mu určitě prospělo. Vedle sazebníku má banka v nabídce i jednostránkový ceník nejběžnějších poplatků. V KB má klient výběr z mnoha účtů. Pro běžného uživatele jsem zvolila Můj účet, pro studenta Studentský účet - konto G2.2, pro seniora speciální účet nemá, proto budu vycházet z účtu pro běžného uživatele.

Komerční banka ke svým účtům nabízí službu CashBack zdarma. Informační SMS odesílá za 2,50 Kč. KB svým klientům umožňuje dokoupit „Balíček transakcí“ za 39 Kč (vztahuje se na všechny odchozí platby sjednané přes přímé bankovníctví, inkaso a trvalý příkaz k úhradě). Tuto možnost jsem využila pro běžného uživatele. Úroková sazba u srovnávaných účtů je 0,0 % p. a. Za druhou kartu k účtu klient zaplatí 490 Kč ročně (41 Kč za měsíc), sjednání kontokorentu nabízí banka zdarma.

Tab. 6: Komerční banka - běžný uživatel, Můj účet (Zdroj: Převzato z ³⁹⁾

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 68 Kč | 0 Kč* |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 3 | 9 Kč | 0 Kč** |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 1 | 39 Kč | 39 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 69 Kč | 69 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | | |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | | |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 39 Kč | 39 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 35 Kč | 35 Kč |
| Internetové bankovníctví | Ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 182 Kč |
| Cena za rok | | | 2 184 Kč |

³⁸ Srov. Základní informace. *Komerční banka*. [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>

³⁹ Srov. Sazebník KB pro občany. *Komerční banka*. [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/files/banky/3-komerčni-banka-a-s/kb-2016-11-01.pdf>

*Při splnění podmínky (jakákoliv příchozí platba) má klient vedení účtu zdarma.

**Za každou platbu kartou má klient jeden výběr z bankomatu KB zdarma.

Tab. 7: Komerční banka - student, Konto G2.2 (Zdroj: Převzato z ⁴⁰)

| Požadovaná služba | Student | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 2 | 39 Kč | 78 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 0 | 69 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 10 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | elektronický | 0 Kč | 0 Kč |
| Internetové bankovníctví | Ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 78 Kč |
| Cena za rok | | | 936 Kč |

Tab. 8: Komerční banka - senior, Můj účet (Zdroj: Převzato z ⁴¹)

| Požadovaná služba | Senior | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 68 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 2 | 9 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 0 | 39 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2 | 69 Kč | 138 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 2 | 6 Kč | 12 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 1 | 6 Kč | 6 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 0 | 6 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 35 Kč | 35 Kč |
| Internetové bankovníctví | ne | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 191 Kč |
| Cena za rok | | | 2 292 Kč |

⁴⁰ Srov. Sazebník KB pro občany. *Komerční banka*. [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/files/banky/3-komerčni-banka-a-s/kb-2016-11-01.pdf>

⁴¹ Srov. tamtéž.

5.3 MONETA Money Bank

MONETA Money Bank, a.s. se do 1. 5. 2016 jmenovala GE Money Bank, a.s. Nový názvem banka získala jednoznačnou identitu coby česká bankovní instituce. V současnosti má 231 poboček a s jedním milionem klientů je čtvrtou největší bankou v ČR.⁴²

Sazebník banky je orientován na šířku, klient v něm nalezne čtyři účty, které tak může hned srovnat. Pro běžného uživatele jsem vybrala Konto Genius Free & Flexi, pro studenta Konto Genius Student. Účet přímo pro seniora banka nemá, proto jsem zvolila Konto Genius Basic.

Výše zmíněné účty jsou úročeny sazbou 0,01 % p. a. Klient si může nechat zasílat informační SMS, jedna stojí 2,50 Kč. Vedení povoleného debetního zůstatku Flexikredit poskytuje banka na svých účtech zdarma. Za další platební kartu klient zaplatí 39 Kč měsíčně. Pro Konto Genius Basic je poplatek za bezkontaktní platební nálepkou 39 Kč měsíčně, k ostatním účtům je poskytnuta zdarma. Službu CashBack jsem v sazebníku nenašla, na stránkách banky je zmiňována v souvislosti s výhodami karty MoneyCard Smart, jejíž využívání je zpoplatněno.

⁴² Srov. O nás. MONETA. [online]. [cit. 2017-01-21]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas>

Tab. 9: MONETA - běžný uživatel, Konto Genius Free&Flexi (Zdroj: Převzato z ⁴³)

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 149 Kč | 0 Kč* |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 3 | 0/15 Kč** | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 1 | 49 Kč | 49 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 60 Kč | 60 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 30 Kč | 30 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 139 Kč |
| Cena za rok | | | 1 668 Kč |

* Při minimálním příjmu 7 000 Kč má klient vedení účtu zdarma.

** Klient má zdarma 4 výběry, každý další je za poplatek 15 Kč.

⁴³ Srov. Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 1.10.2016. MONETA Money Bank. [online]. [cit. 2017-01-21]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/cz/sazebniky-uroky/1470.pdf>

Tab. 10: MONETA - student, Konto Genius Student (Zdroj: Převezato z ⁴⁴)

| Požadovaná služba | Student | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 2 | 49 Kč | 98 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 0 | 60 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 10 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 1 | 8 Kč | 8 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 0 | 8 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 5 | 6 Kč | 30 Kč |
| Výpis z účtu | elektronický | 0 Kč | 0 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | 136 Kč | | |
| Cena za rok | 1 632 Kč | | |

Tab. 11: MONETA - senior, Konto Genius Basic (Zdroj: Převezato z ⁴⁵)

| Požadovaná služba | Senior | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 39 Kč | 39 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 2 | 15 Kč | 30 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 0 | 49 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2 | 60 Kč | 120 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 2 | 8 Kč | 16 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 1 | 8 Kč | 8 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 0 | 6 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 30 Kč | 30 Kč |
| Internetové bankovníctví | ne | 49 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | 243 Kč | | |
| Cena za rok | 2 916 Kč | | |

⁴⁴ Srov. Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 1. 10. 2016. *MONETA Money Bank*. [online]. [cit. 2017-01-21]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/cz/sazebniky-uroky/1470.pdf>

⁴⁵ Srov. tamtéž.

5.4 Československá obchodní banka

Československá obchodní banka, a.s. je stoprocentní dceřinou společností KBC Bank N. V. ČSOB byla založena státem v roce 1964, v červnu 1999 byla privatizována. V současnosti má banka 230 poboček a 2,9 milionu klientů.⁴⁶

V sazebníku ČSOB je velké množství poznámek pod čarou a je dělený zvláštním způsobem. I přesto v něm konkrétní poplatky klient najde bez větších obtíží, musí se však nejdříve zorientovat. Banka nabízí také jednostránkovou verzi sazebníku s nejběžnějšími poplatky. U ČSOB jsem běžnému uživateli vybrala ČSOB Plus Konto, pro studenta ČSOB Studentské konto a pro seniora ČSOB Konto.

Československá obchodní banka svým klientům nabízí službu CashBack zdarma, povolené přečerpání účtu zdarma a platební nálepkou za 9 Kč měsíčně. Za vedení další karty banka účtuje 45 Kč měsíčně, informační SMS klient obdrží za 2 Kč. Vklady klientů jsou úročeny 0,01 % p. a. na všech výše zmíněných účtech.

Tab. 12: ČSOB - běžný uživatel, ČSOB Plus Konto (Zdroj: Převzato z ⁴⁷)

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 99 Kč | 0 Kč* |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 1 | 40 Kč | 40 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 70 Kč | 70 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 30 Kč | 30 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 140 Kč |
| Cena za rok | | | 1 680 Kč |

* Po splnění podmínky (příchozí platba 15 000 Kč) má klient vedení účtu zdarma.

⁴⁶ Srov. O ČSOB a skupině. ČSOB. [online]. [cit. 2017-01-21]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech>

⁴⁷ Srov. Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany, ve znění k 1. 12. 2016. ČSOB. [online]. [cit. 2017-01-25]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky/ucty-a-platby#osobni-konta>

Tab. 13: ČSOB - student, ČSOB Studentské konto (Zdroj: Převzato z ⁴⁸)

| Požadovaná služba | Student | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 2 | 40 Kč | 80 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 0 | 70 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 10 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | elektronický | 0 Kč | 0 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 80 Kč |
| Cena za rok | | | 960 Kč |

Tab. 14: ČSOB - senior, ČSOB Konto (Zdroj: Převzato z ⁴⁹)

| Požadovaná služba | Senior | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 55 Kč | 55 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 2 | 0/6 Kč* | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 0 | 40 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2 | 70 Kč | 140 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 2 | 6 Kč | 12 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 1 | 6 Kč | 6 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 0 | 0/3 Kč** | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 30 Kč | 30 Kč |
| Internetové bankovníctví | ne | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 243 Kč |
| Cena za rok | | | 2 916 Kč |

* V měsíci jsou 2 výběry zdarma, za každý další je účtován poplatek 6 Kč.

** V měsíci jsou 2 elektronicky zadané platby zdarma, každá další je za 3 Kč.

⁴⁸ Srov. Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany, ve znění k 1. 12. 2016. ČSOB. [online]. [cit. 2017-01-25]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky/ucty-a-platby#osobni-konta>

⁴⁹ Srov. tamtéž.

5.5 Era

Era je obchodní značka Československé obchodní banky, a.s. Klienti mají k dispozici nejširší síť obchodních míst v ČR – Era finanční centra a přepážky Poštovní spořitelny na každé poště.⁵⁰

Sazebník poplatků je dobře zpracovaný a přehledný. Běžnému uživateli jsem zvolila Online účet, studentovi Osobní účet do 26 let. Pro seniora jsem vybrala Osobní účet, kde přihlížejí k věku klienta (58 a více) a podle toho je snížen poplatek za vedení účtu.

Výběr hotovosti službou CashBack je u všech typů běžných účtů zdarma. Vedení platební nálepky je zpoplatněno 9 Kč měsíčně. Informační SMS Era odesílá za 3 Kč. Poplatek za služby spojené s kontokorentem u osobního účtu činí 19 Kč, u ostatních typů účtů je zdarma. Vydání druhé karty VISA Classic je zdarma. Úroková sazba na výše zmíněných účtech činí 0,01 % p.a.

Pro analýzu v této práci: bankomat vlastní banky = bankomat ČSOB.

Tab. 15: Era - běžný uživatel, Online účet (Zdroj: Převzato z ⁵¹)

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 69 Kč | 0 Kč* |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 3 | 0/5 Kč | 5 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 1 | 40 Kč | 40 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 35 Kč | 35 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 30 Kč | 30 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 110 Kč |
| Cena za rok | | | 1 320 Kč |

⁵⁰ Srov. Představení Ery. *Era svět* [online]. [cit. 2017-01-29]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/O-nas/Stranky/Predstaveni-PS.aspx>

⁵¹ Srov. Sazebník poplatků. *Era*. [online]. [cit. 2017-01-26]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/Informace-k-produktum/Sazebnik#osucty>

*Klient splnil podmínku (příchozí platba ve výši 15 000 Kč) pro vedení účtu zdarma.

Tab. 16: Era - student, Osobní účet do 26 let (Zdroj: Převezato z ⁵²)

| Požadovaná služba | Student | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 10 Kč | 10 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 4 | 0/5 Kč | 15 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 2 | 40 Kč | 80 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 0 | 35 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 10 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 1 | 2 Kč | 2 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 0 | 8 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 5 | 2 Kč | 10 Kč |
| Výpis z účtu | elektronický | 0 Kč | 0 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | 117 Kč | | |
| Cena za rok | 1 404 Kč | | |

Tab. 17: Era - senior, Osobní účet (Zdroj: Převezato z ⁵³)

| Požadovaná služba | Senior | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 8 Kč | 8 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 10 Kč | 10 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 2 | 5 Kč | 10 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 0 | 40 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2 | 0/35 Kč* | 35 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 2 | 2 Kč | 4 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 1 | 8 Kč | 8 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 0 | 2 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 30 Kč | 30 Kč |
| Internetové bankovníctví | ne | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | 105 Kč | | |
| Cena za rok | 1 260 Kč | | |

* Osoby od věku 58 let mají jeden výběr hotovosti zdarma, za každý další platí 35 Kč.

⁵² Srov. Sazebník poplatků. Era. [online]. [cit. 2017-01-26]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/Informace-k-produktum/Sazebnik#osucty>

⁵³ Srov. tamtéž.

5.6 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank, a.s. je součástí Raiffeisen International Bank-Holding AG, která je dceřinou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Na českém trhu tato banka působí od roku 1993, nyní má 120 poboček po celé ČR.⁵⁴

Sazebník má banka dlouhý, ale dobře zpracovaný. Nabízí klientům i zjednodušený přehled nejběžnějších poplatků. Srovnávané účty u Raiffeisenbank jsou eKonto SMART a eKonto STUDENT. Speciální nabídku pro seniory tato banka nemá.

Ke svým účtům nabízí Raiffeisenbank klientům neomezený počet informačních SMS za poplatek 20 Kč. Dále nabízí neomezený počet výběrů hotovosti na pobočce banky za 40 Kč, tuto možnost využije modelový klient senior. V ceně účtů jsou také debetní nálepky. Banka klientům nabízí tzv. Bezúročnou rezervu ve výši 1 000 Kč bez poplatku a bez úroku. Další platební kartu k účtu si klient může pořídit za 65 Kč měsíčně. Úroková sazba na účtech eKonto SMART a eKonto STUDENT činí 0,0 % p. a. Klient má možnost zvolit si číslo účtu dle svého uvážení.

⁵⁴ Srov. Profil a historie Raiffeisenbank v ČR. *Raiffeisenbank*. [online]. [cit. 2017-01-28]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>

Tab. 18: Raiffeisenbank - běžný uživatel, eKonto SMART (Zdroj: Převzato z ⁵⁵)

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 99 Kč | 0 Kč* |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 0/60 Kč** | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 30 Kč | 30 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 30 Kč |
| Cena za rok | | | 360 Kč |

* Klient splnil podmínky (příchozí platby ve výši 15 000 Kč a 3 platby u obchodníka).

** První výběr (v měsíci) hotovosti na pobočce banky je zdarma, každý další za 60 Kč.

Tab. 19: Raiffeisenbank - student, eKonto STUDENT (Zdroj: Převzato z ⁵⁶)

| Požadovaná služba | Student | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 49 Kč | 49 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 10 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | elektronický | 0 Kč | 0 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 49 Kč |
| Cena za rok | | | 588 Kč |

⁵⁵ Srov. Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby. *Raiffeisenbank*. [online]. [cit. 2017-01-28]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

⁵⁶ Srov. tamtéž.

Tab. 20: Raiffeisenbank - senior, eKonto SMART (Zdroj: Převzato z ⁵⁷)

| Požadovaná služba | Senior | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 99 Kč | 99 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2 | 40 Kč | 40 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 30 Kč | 30 Kč |
| Internetové bankovníctví | ne | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 169 Kč |
| Cena za rok | | | 2 028 Kč |

⁵⁷ Srov. Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby. *Raiffeisenbank*. [online]. [cit. 2017-01-28]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

5.7 UniCredit Bank

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vznikla integrací HVB Bank a Živnostenské banky. UniCredit Bank patří do skupiny UniCredit S.A. Nyní má banka v ČR 151 poboček a 345 tisíc klientů.⁵⁸

Sazebník UniCredit Bank je strukturován podobně jako sazebník Komerční banky. Ale obsahuje velké množství obtížně čitelných poznámek pod čarou, což velice komplikuje přehlednost a orientaci. Dříve UniCredit Bank nabízela Senior konto a Cool konto pro mladé, ale tyto běžné účty již nejsou k dispozici. Proto budou mít běžný uživatel, student i senior stejný účet U konto. U konto banka dále rozdělila dle věku, od 15 do 26 let má klient vedení účtu zdarma. Po dosažení 27 let činí měsíční poplatek 199 Kč, ovšem při splnění podmínky (příchozí platba ve výši 12 000 Kč), má i tento klient vedení účtu zdarma.

Služba CashBack je zdarma, poskytnutí kontokorentního úvěru je také zdarma. Informační SMS banka zasílá za 1,90 Kč. K U kontu smí klient vlastnit pouze jednu platební kartu. Debetní platební nálepky banka v nabídce nemá. Úroková sazba činí 0,01 % p.a.

⁵⁸ Srov. O bance. *UniCredit Bank*. [online]. [cit. 2017-01-31]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

Tab. 21: UniCredit Bank - běžný uživatel, U Konto (Zdroj: Převzato z ⁵⁹)

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 199 Kč | 0 Kč* |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 55 Kč | 55 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 20 Kč | 20 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 75 Kč |
| Cena za rok | | | 900 Kč |

* Běžný uživatel splnil podmínku (příchozí platby ve výši 12 000 Kč), proto má vedení účtu zdarma.

Tab. 22: UniCredit Bank - student, U Konto (Zdroj: Převzato z ⁶⁰)

| Požadovaná služba | Student | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 0 | 55 Kč | 55 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 10 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | elektronický | 0 Kč | 0 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 55 Kč |
| Cena za rok | | | 660 Kč |

⁵⁹ Srov. Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb. *UniCredit Bank*. [online]. [cit. 2017-01-31]. Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/NAHLED_01716_UCB_Sazebnik_retail_IND_1_2016_CZ_V03.pdf

⁶⁰ Srov. tamtéž.

Tab. 23: UniCredit Bank - senior, U Konto (Zdroj: Převzato z ⁶¹)

| Požadovaná služba | Senior | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 199 Kč | 199 Kč* |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 2 | 5 Kč | 10 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 0 | 30 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2 | 55 Kč | 110 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 20 Kč | 20 Kč |
| Internetové bankovníctví | ne | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 339 Kč |
| Cena za rok | | | 4 068 Kč |

* Senior podmínku příchozí platby ve výši 12 000 Kč nesplnil, zaplatí proto měsíční poplatek za vedení a navíc má zpoplatněné i další služby.

⁶¹ Srov. Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb. *UniCredit Bank*. [online]. [cit. 2017-01-31]. Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/NAHLED_01716_UCB_Sazebnik_retail_IND_1_2016_CZ_V03.pdf

5.8 Fio banka

Fio banka, a.s. je ryze českou bankou, navazující na úspěšnou historii Finanční skupiny Fio. Na začátku roku 2017 banka otevřela svoji 79. pobočku. Služby, které Fio banka nabízí, využívá přes 650 000 klientů a jejich počet stále roste.⁶²

Sazebník je strukturován dobře a přehledně, ovšem oproti dalším srovnávaným bankám, jsem se zde setkala se zajímavým dělením některých poplatků (viz. níže). Banka má v nabídce jeden typ běžného účtu, proto jej využiji pro všechny modelové klienty.

Za zajímavost považuji poplatek za výběr hotovosti na pobočce banky, který činí 30 Kč (v případě, že vyberete méně než 1 000 Kč), za částku vyšší než 1 000 Kč je poplatek nulový. Dále banka poskytuje 10 výběrů z vlastních bankomatů, za každý další klient zaplatí 9 Kč. Výběr z bankomatu cizí banky získá klient zdarma za každé 4 000 Kč uskutečněných transakcí platební kartou, při nesplnění podmínky je účtován poplatek ve výši 30 Kč. Za výpis z účtu zaslaný poštou zaplatí klient 25 Kč, k této částce banka přičítá ještě poštovné dle aktuálního sazebníku poplatků České pošty, což je 16 Kč. Celkem tedy klient za výpis zaplatí 41 Kč.

Fio za službu CashBack neúčtuje žádný poplatek. Informační SMS jsou zasílány za 2,40 Kč. Bezkontaktní nálepka v nabídce banky zatím není. Druhou kartu k účtu klient získá zdarma. Kontokorent Fio rozdělila do tří tarifů, klient si vybere podle toho, jak často jej chce využívat. Úroková sazba pro běžný účet činí 0,0 % p.a. Klient si může zvolit číslo účtu dle svého uvážení.

⁶² Srov. O Fio. *Fio banka*. [online]. [cit. 2017-01-31]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka>

Tab. 24: Fio banka - běžný uživatel, Fio osobní účet (Zdroj: Převzato z ⁶³)

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 1 | 0/30 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 0/30 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 41 Kč | 41 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 41 Kč |
| Cena za rok | | | 492 Kč |

Tab. 25: Fio banka - student, Fio osobní účet (Zdroj: Převzato z ⁶⁴)

| Požadovaná služba | Student | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 2 | 0/30 Kč | 60 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 0 | 0/30 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 10 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | elektronický | 0 Kč | 0 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 60 Kč |
| Cena za rok | | | 720 Kč |

⁶³ Srov. Ceník finančních operací a služeb pro fyzické a právnické osoby. *Fio banka*. [online]. [cit. 2017-01-31]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby_170209.pdf

⁶⁴ Srov. tamtéž.

Tab. 26: Fio banka - senior, Fio osobní účet (Zdroj: Převezato z ⁶⁵)

| Požadovaná služba | Senior | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 0 | 0/30 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2 | 0/30 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 41 Kč | 41 Kč |
| Internetové bankovníctví | ne | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 41 Kč |
| Cena za rok | | | 492 Kč |

⁶⁵ Srov. Ceník finančních operací a služeb pro fyzické a právnické osoby. *Fio banka*. [online]. [cit. 2017-01-31]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby_170209.pdf

5.9 Equa bank

Equa bank, a.s. vstoupila na český trh 20. 9. 2011. Jediným akcionářem banky je Equa Group Limited. V současnosti má Equa bank okolo 215 000 klientů a 59 obchodních míst.⁶⁶

Sazebník Equa bank je dobře strukturován. Banka nabízí jeden druh běžného účtu, tudíž ho využijí pro všechny modelové klienty.

Služba CashBack je pro klienty zdarma, informační SMS jsou zasílány za 1,50 Kč. Bezkontaktní platební nálepka v nabídce není. Zlatou kartu Premium může klient získat za 89 Kč měsíčně. Vedení kontokorentu poskytuje banka klientům zdarma. Kreditní zůstatek na účtu je úročen sazbou 0,01 % p. a.

Tab. 27: Equa bank - běžný uživatel, běžný účet (Zdroj: Převzato z ⁶⁷)

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 99 Kč | 99 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 29 Kč | 29 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 128 Kč |
| Cena za rok | | | 1 536 Kč |

⁶⁶ Srov. O nás. *Equa bank*. [online]. [cit. 2017-02-01]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/o-nas>

⁶⁷ Srov. Sazebník – účty. *Equa bank*. [online]. [cit. 2017-02-01]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/download/935-cz-sazebnik-ucty-01112016.pdf>

Tab. 28: Equa bank - student, běžný účet (Zdroj: Převzato z ⁶⁸)

| Požadovaná služba | Student | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 0 | 99 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 10 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | elektronický | 0 Kč | 0 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 0 Kč |
| Cena za rok | | | 0 Kč |

Tab. 29: Equa bank - senior, běžný účet (Zdroj: Převzato z ⁶⁹)

| Požadovaná služba | Senior | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2 | 99 Kč | 198 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 29 Kč | 29 Kč |
| Internetové bankovníctví | ne | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 227 Kč |
| Cena za rok | | | 2 724 Kč |

⁶⁸ Srov. Sazebník – účty. Equa bank. [online]. [cit. 2017-02-01]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/download/935-cz-sazebnik-ucty-01112016.pdf>

⁶⁹ Srov. tamtéž.

5.10 Air Bank

Air Bank, a.s. je členem skupiny PPF Group N.V., své služby klientům nabízí od listopadu 2011. V současnosti už má 517 000 klientů a 34 poboček. Air Bank se řídí heslem: I banku můžete mít rádi.⁷⁰

Sazebník má banka krátký, jednoduchý a přehledný. Nabízí klientům běžný účet s Velkým tarifem nebo Malým tarifem. S oběma tarify si klient může otevřít až 10 běžných účtů a 3 spořicí účty zdarma. Pro všechny modelové klienty jsem zvolila Malý tarif.

SMS o pohybu na účtu zasílá banka zdarma u Velkého tarifu a za 1 Kč u Malého tarifu. Služba CashBack je bez poplatku. Air Bank svým klientům nabízí možnost vybrat si hotovost (max. 3 000 Kč) ze svého účtu u terminálů společnosti Sazka, kterých je po celé ČR 4 300. U Velkého tarifu má klient zdarma i CashAdvance (výběr hotovosti na pobočce cizí banky). Klient k běžnému účtu dostane 2 platební karty (pokud bude chtít) a platební nálepkou zdarma. Za pět plateb kartou měsíčně získá klient bonusový úrok na běžném i spořicím účtu ve výši 1,00 % p.a.

Tab. 30: Air bank - běžný uživatel, Malý tarif (Zdroj: Převzato z⁷¹)

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 1 | 25 Kč | 25 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 25 Kč | 25 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 25 Kč | 25 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 75 Kč |
| Cena za rok | | | 900 Kč |

⁷⁰ Srov. Stručný životopis naší banky. *Air Bank*. [online]. [cit. 2017-01-29]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/o-air-bank/>

⁷¹ Srov. Ceník. *Air Bank*. [online]. [cit. 2017-01-29]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/file-download/cenik>

Tab. 31: Air bank - student, Malý tarif (Zdroj: Převezato z ⁷²)

| Požadovaná služba | Student | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 2 | 25 Kč | 50 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 0 | 25 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 10 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | elektronický | 0 Kč | 0 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 50 Kč |
| Cena za rok | | | 600 Kč |

Tab. 32: Air bank - senior, Malý tarif (Zdroj: Převezato z ⁷³)

| Požadovaná služba | Senior | | |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu vlastní banky | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 0 | 25 Kč | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2 | 25 Kč | 50 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 25 Kč | 25 Kč |
| Internetové bankovníctví | ne | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 75 Kč |
| Cena za rok | | | 900 Kč |

⁷² Srov. Ceník. *Air Bank*. [online]. [cit. 2017-01-29]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/file-download/cenik>

⁷³ Srov. tamtéž.

5.11 mBank

Společnost mBank, a.s. vstoupila na český trh v listopadu roku 2007. Mateřskou společností je mBank S.A. (dříve BRE Bank S.A.). Klienti u této banky obsluhují své účty přes internetové a telefonické bankovníctví. Pobočky fungují hlavně jako poradenská centra. Po celé ČR je 11 poboček a 15 mKiosků (mKiossek může být „stánek“ na chodbě obchodního domu, např. v Olomouci v Šantovce se jeden nachází).⁷⁴

Sazebník mBank začíná poplatky za zřízení a vedení všech účtů, které banka nabízí. Ostatní banky ve svých sazebnících zobrazují poplatky k běžným účtům, v další sekci ke spořicímu účtu atd. U mBank jsem listovala v sazebníku od začátku nakonec a opačně, kvůli nepřehlednosti jsem měla problém se zorientovat. Jiné uspořádání by sazebníku zcela jistě prospělo. Kvůli nejasnostem jsem volala na infolinku mBank, kde byli vstřícní.

V nabídce má banka mnoho běžných účtů, pro běžného uživatele použiji mKonto. Student by mohl využívat mKonto #navlastnitriko, ovšem jen do 18 let, proto i pro něj volím mKonto. Účet přímo pro seniora banka nemá, také tedy budu počítat s poplatky mKonta.

Služba CashBack je zdarma. Povolené přečerpání tzv. mRezervu nabízí banka k mKontu zdarma. Bezkontaktní nálepkou si klient může zřídit za 79 Kč, poté už za vedení neplatí nic. Za balíček Push 30 SMS klient zaplatí 39 Kč. Kreditní denní zůstatek je úročen sazbou 0,0 % p.a.

Banka nemá své vlastní bankomaty, proto nejsou v tabulkách zobrazeny. Počet výběrů z vlastního bankomatu jsem přidala k výběrům z cizích bankomatů.

⁷⁴ Srov. O bance. *mBank*. [online]. [cit. 2017-02-02]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>

Tab. 33: mBank - běžný uživatel, mKonto (Zdroj: Převzato z ⁷⁵)

| Požadovaná služba | Běžný uživatel | | |
|------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 4 | 0/29 Kč* | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 1 | 29 Kč | 29 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 13 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 4 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 100 Kč | 100 Kč |
| Internetové bankovníctví | ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 129 Kč |
| Cena za rok | | | 1 548 Kč |

* Při výběru nad 1 500 Kč klient poplatek nehradí.

Tab. 34: mBank - student, mKonto (Zdroj: Převzato z ⁷⁶)

| Požadovaná služba | Student | | |
|------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 6 | 29 Kč | 174 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 0 | 29 Kč | 0 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 10 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 5 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | elektronický | 0 Kč | 0 Kč |
| Internetové bankovníctví | Ano | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 174 Kč |
| Cena za rok | | | 2 088 Kč |

⁷⁵ Srov. Sazebník bankovních poplatků mBank. *mBank*. [online]. [cit. 2017-02-02]. Dostupné z: https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf

⁷⁶ Srov. tamtéž.

Tab. 35: mBank - senior, mKonto (Zdroj: Převzato z ⁷⁷)

| Požadovaná služba | Senior | | |
|------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | Počet operací | Cena za operaci | Cena celkem |
| Vedení účtu | | 0 Kč | 0 Kč |
| Vedení platební karty | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výběr z bankomatu cizí banky | 2 | 0/29 Kč* | 0 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2 | 29 Kč | 58 Kč |
| Platba kartou u obchodníka | 3 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k úhradě | 2 | 0 Kč | 0 Kč |
| Trvalý příkaz k inkasu | 1 | 0 Kč | 0 Kč |
| Elektronicky zadané platby | 0 | 0 Kč | 0 Kč |
| Výpis z účtu | tištěný | 100 Kč | 100 Kč |
| Internetové bankovníctví | Ne | 0 Kč | 0 Kč |
| Cena za měsíc | | | 158 Kč |
| Cena za rok | | | 1 896 Kč |

* Při výběru nad 1 500 Kč klient poplatek nehradí.

5.12 ZUNO

ZUNO, a.s. je online banka, fungující po boku své „mateřské“ banky Raiffeisen Bank International. Na českém trhu banka působí od července roku 2011. ZUNO je online banka a má pouze jedinou pobočku, tzv. ZUNO zónu v Praze. Patří mezi první online banky ve střední a východní Evropě.⁷⁸

Na internetových stránkách banky se píše, že od 21. října 2016 není možné žádat o nové produkty a služby. Na konci první poloviny roku 2017 ZUNO končí.

Zpočátku desetitisíce klientů přilákaly výhodné úroky a vedení účtu zdarma, ale s podobnými službami v té době vstoupily na trh také Air bank (listopad 2011) a Equa bank (červen 2011). Česká pobočka ZUNO v roce 2014 vykazovala ztrátu 216 milionů Kč, v roce 2015 byla 151 milionů Kč ve ztrátě.⁷⁹

⁷⁷ Srov. Sazebník bankovních poplatků mBank. *mBank*. [online]. [cit. 2017-02-02]. Dostupné z: https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf

⁷⁸ Srov. Všechno, co o ZUNO chcete vědět. *ZUNO*. [online]. [cit. 2017-02-02]. Dostupné z: <https://www.zuno.cz/o-nas/zuno/zakonne-info>

⁷⁹ Srov. Zuno Bank se nepodařilo prodat, a tak končí. Účty klientů přejdou v tuzemsku na Raiffeisenbank. *Hospodářské noviny*. [online]. [cit. 2017-02-07]. ISSN 1213-7693. Dostupné z:

6 Výsledky analýzy bankovních poplatků

Na základě shromážděných informací nyní mohu přiřadit běžnému uživateli, studentovi a seniorovi ten nejvýhodnější účet. Ještě jednou zdůrazňuji, že se jedná pouze o modelové klienty, pro které jsem stanovila různé požadavky dle svého uvážení. Každý člověk má na banku jiné požadavky, proto nemohu tvrdit, že např. studentský účet, který se umístil na prvním místě v mé analýze, bude vhodný pro každého studenta.

Obecně platí, že při výběru nejvýhodnějšího účtu, musí každý klient definovat své konkrétní požadavky a počet služeb (operací), které za měsíc zrealizuje. Kdyby klient nad svými požadavky nepřemýšlel, mohl by si založit účet, který je zaměřený na jiného uživatele a pro něj nevýhodný. Např. v případě, že bych v kritériích hodnocení uvedla úrokovou sazbu na běžném účtu nebo počet poboček a bankomatů konkrétní banky, výsledky by byly úplně jiné.

Při pohledu na tabulky s výsledky je patrné, že klient, který při výběru banky věnuje pozornost sazebníkům poplatků a aktuální nabídce bank, může ušetřit až tisíce korun ročně.

6.1 Výsledky pro běžného uživatele

U poloviny srovnávaných účtů bylo pro běžného uživatele důležité splnit podmínky pro vedení účtu zdarma. Podmínkou byly příchozí platby v různé výši (nejvíce 15 000 Kč) a také aktivní využívání platební karty.

Na prvním místě se umístila Raiffeisenbank s eKonto SMART, kde běžný uživatel platí pouze za výpis z účtu zasílaný poštou. Poplatek za vedení účtu ve výši 99 Kč mu nebyl účtován, protože splnil podmínky pro vedení zdarma (příchozí platba 15 000 Kč a 3 platby kartou u obchodníka).

Na druhém místě se s nepatrným rozdílem umístila Fio banka. O třetí místo se dělí UniCredit Bank s Air bank.

Jak už bylo psáno, každý klient musí vědět, co chce. Kdyby běžný uživatel požadoval nejlepší možnou úrokovou sazbu, pak by na prvním místě ocitla

<http://byznys.ihned.cz/c1-65462800-zuno-bank-konci-v-cesku-i-na-slovensku-ucty-klientu-bude-prejdou-v-tuzemsku-na-raiffeisenbank>

jednoznačně Air bank (1,00 % p.a.). Za ní by s úrokovou sazbou 0,01 % p.a. byly MONETA Money Bank, ČSOB, Era, UniCredit Bank a Equa bank. Ostatní banky neúročí peníze na účtech klientů vůbec.

Rozdíl (v ročních nákladech) mezi využíváním nejvýhodnějšího účtu a toho nejméně vhodného činí 2 040 Kč.

Tab. 36: Výsledky analýzy pro běžného uživatele (Zdroj: Vlastní)

| Pořadí | Banka | Název účtu | Náklady | |
|--------|-------------------|-------------------------|---------|----------|
| | | | Měsíční | Roční |
| 1. | Raiffeisenbank | eKonto SMART | 30 Kč | 360 Kč |
| 2. | Fio banka | Fio osobní účet | 41 Kč | 492 Kč |
| 3. | UniCredit Bank | U Konto | 75 Kč | 900 Kč |
| 3. | Air bank | Malý tarif | 75 Kč | 900 Kč |
| 4. | Era | Online účet | 110 Kč | 1 320 Kč |
| 5. | Equa bank | Běžný účet | 128 Kč | 1 536 Kč |
| 6. | mBank | mKonto | 129 Kč | 1 548 Kč |
| 7. | MONETA Money Bank | Konto Genius Free&Flexi | 139 Kč | 1 668 Kč |
| 8. | ČSOB | ČSOB Plus Konto | 140 Kč | 1 680 Kč |
| 9. | Komerční banka | Můj účet | 182 Kč | 2 184 Kč |
| 10. | Česká spořitelna | Moje zdravé finance | 200 Kč | 2 400 Kč |

6.2 Výsledky pro studenta

Ve výběru nejvhodnějšího účtu pro studenta rozhodovaly nejvíce poplatky za výběr hotovosti z bankomatů vlastní i cizí banky. Jak můžete v tabulce č. 37 vidět, většina nízkonákladových bank je na vyšších příčkách. Pouze mBank díky svým poplatkům za výběry z bankomatů obsadila poslední příčku žebříčku.

Jediný účet zdarma pro mého modelového klienta nabízí Equa bank. Další tři příčky s téměř totožnými náklady obsadily Raiffeisenbank, Air bank a UniCredit Bank.

Rozdíl (v ročních nákladech) mezi využíváním nejvýhodnějšího účtu a toho nejméně vhodného účtu pro studenta činí 2 088 Kč.

Tab. 37: Výsledky analýzy pro studenta (Zdroj: Vlastní)

| Pořadí | Banka | Název účtu | Náklady | |
|--------|-------------------|-----------------------|---------|----------|
| | | | Měsíční | Roční |
| 1. | Equa bank | Běžný účet | 0 Kč | 0 Kč |
| 2. | Raiffeisenbank | eKonto STUDENT | 49 Kč | 588 Kč |
| 3. | Air bank | Malý tarif | 50 Kč | 600 Kč |
| 4. | UniCredit Bank | U Konto | 55 Kč | 660 Kč |
| 5. | Fio banka | Fio osobní účet | 60 Kč | 720 Kč |
| 6. | Česká spořitelna | Studentský účet | 80 Kč | 960 Kč |
| 7. | Komerční banka | Studentský účet G2.2 | 78 Kč | 936 Kč |
| 8. | ČSOB | ČSOB Studentské konto | 80 Kč | 960 Kč |
| 9. | Era | Osobní účet do 26 let | 117 Kč | 1 404 Kč |
| 10. | MONETA Money Bank | Konto Genius Student | 136 Kč | 1 632 Kč |
| 11. | mBank | mKonto | 174 Kč | 2 088 Kč |

6.3 Výsledky pro seniora

Běžný účet přímo pro seniory nemá nyní v nabídce žádná banka. Dříve nabízela „Senior konto“ Česká spořitelna, Komerční banka a UniCredit Bank. Era nabízí zvýhodněný účet pro důchodce (od 58 let) a zdravotně postižené.

Srovnání účtů pro seniora nejvíce ovlivnily poplatky za výběr hotovosti na pobočce banky.

Pro seniora je velice důležité mít v blízkosti bydliště pobočku banky, protože neovládá přímé bankovníctví a dává přednost zprostředkování operací na pobočce. Z tohoto důvodu pro něj nejsou nízkonákladové banky příliš vhodné, nemá-li jejich pobočku v blízkosti domova.

V případě, že senior má v blízkosti svého bydliště pobočku Fio banky nebo Air bank, pak jsou pro něj nejlepší volbou. Na třetím místě v tabulce výsledků je Era, která má pobočky prakticky v každé obci (na poště). Což konzervativní senior jistě ocení.

V tabulce č. 38 jsou zvýrazněné účty bankovních domů s větším množstvím poboček.

Rozdíl v ročních nákladech mezi využíváním nejvýhodnějšího účtu a toho nejméně vhodného účtu pro seniora činí 3 576 Kč.

Tab. 38: Výsledky analýzy pro seniora (Zdroj: Vlastní)

| Pořadí | Banka | Název účtu | Náklady | |
|--------|-------------------|--------------------|---------------|-----------------|
| | | | Měsíční | Roční |
| 1. | Fio banka | Fio osobní účet | 41 Kč | 492 Kč |
| 2. | Air bank | Malý tarif | 75 Kč | 900 Kč |
| 3. | Era | Osobní účet | 105 Kč | 1 260 Kč |
| 4. | mBank | mKonto | 158 Kč | 1 896 Kč |
| 5. | Raiffeisenbank | eKonto SMART | 169 Kč | 2 028 Kč |
| 6. | Komerční banka | Můj účet | 191 Kč | 2 292 Kč |
| 7. | Česká spořitelna | Základní účet | 215 Kč | 2 580 Kč |
| 8. | Equa bank | Běžný účet | 227 Kč | 2 724 Kč |
| 9. | MONETA Money Bank | Konto Genius Basic | 243 Kč | 2 916 Kč |
| 9. | ČSOB | ČSOB Konto | 243 Kč | 2 916 Kč |
| 10. | UniCredit Bank | U Konto | 339 Kč | 4 068 Kč |

6.4 Shrnutí výsledků

V této podkapitole jsou uvedeny nejvhodnější nabízené účty pro běžného uživatele, studenta a seniora. Je ale důležité si uvědomit, že zájemce o běžný účet může mít jiné požadavky než mnou definovaný modelový klient. Proto si nedovolím tvrdit, že např. pro každého studenta je nejvhodnější Běžný účet od Equa bank. Jak už bylo řečeno v kapitole 4, každý klient musí vědět, co od svého účtu požaduje a také které služby v jakém množství (alespoň přibližně) bude služby.

Tab. 39: Nejvhodnější běžné účty (Zdroj: Vlastní)

| Modelový klient | Banka | Účet |
|-----------------|----------------|-----------------|
| Běžný uživatel | Raiffeisenbank | eKonto SMART |
| Student | Equa bank | Běžný účet |
| Senior | Fio banka | Fio osobní účet |
| Senior* | Era | Osobní účet |

* Senior potřebuje mít pobočku banky v blízkosti bydliště, proto je zde uveden i osobní účet od společnosti Era, který se umístil na třetím místě a klient ho může obsluhovat na přepážce každé pošty.

Závěr

V úvodu práce jsem si položila otázku jak najít nejvhodnější účet a co nám při hledání může pomoci. Myslím si, že největším problémem při výběru běžného účtu je orientace v rozličných sazebnících s různými názvy poplatků. Při srovnávání účtů musí být zájemce trpělivý a také musí počítat s časovou náročností. V současnosti se na internetových stránkách některých bank nacházejí zjednodušené sazebníky s nejčastějšími poplatky, které srovnávají dva různé účty (ovšem jde o účty dané banky).

Usnadněním pro každého zájemce o běžný účet by dle mého názoru bylo určitě sjednocení názvů bankovních poplatků a také struktury sazebníků. Poté by potencionální klient mohl lépe a rychleji porovnat nabídku jednotlivých bank.

Výsledky analýzy dokazují, že za stejné služby u jednotlivých bank může klient zaplatit velice rozdílnou částku. V měsíčních nákladech rozdíl tak markantní není, proto jsem uvedla i náklady na rok. Nabízí se tedy otázka, proč lidé někde platí za služby, které by u jiné banky měli levněji (popřípadě zadarmo)? Napadají mne více odpovědi. První z nich jsou již zmíněné odlišné sazebníky, kterými když klient listuje, potřebuje mnoho času na pochopení a zorientování se. Druhá možnost je, že klient má účet u konkrétního bankovního domu a nechce věnovat čas zřízení jiného účtu, musel by totiž zrušit a znovu nastavovat trvalé příkazy, inkaso, informovat zaměstnavatele a další potřebné instituce o změně čísla účtu. Když si tohle všechno někteří lidé uvědomí, raději zaplatí na poplatcích více peněz, aby byli „bez starostí“.

Za posledních roky pár absurdních poplatků z našich bank zmizelo, ale některé si i nadále v sazebnících některých bank drží místo. Dokud jsou klienti ochotni někde platit za služby, které jsou jinde nabízené zdarma, nemají tyto banky důvod ceny snižovat nebo poplatky úplně rušit.

Pro každého klienta by mělo být důležité vědět, za co bance platí a jestli nemá možnost získat využívané služby u konkurence levněji. Cílem této práce bylo dokázat, že zdánlivě podobná nabídka jednotlivých bank je velice odlišná. Tisícikorunové rozdíly za rok rozhodně nejsou zanedbatelné. Každý si musí sám rozmyslet, jestli bude k této problematice lhostejný nebo přistoupí k věci racionálně.

Podle výsledků analýzy je patrné, že čas, který investujeme do prostudování sazebníku, a výběru vhodného účtu se vyplatí. Ale dokud mezi námi budou lidé, kteří raději setrvají u své banky, než aby strávili nějaký čas zřízení jiného účtu a nastavením nových trvalých příkazů atd., nemůžeme čekat, že se cena poplatků u dražších bank sníží.

Literatura a prameny

Bibliografie

Bankovníctví. 5., přeprac. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2005. 280 s. ISBN 80-726-5080-7.

BELÁS, Jaroslav a kolektiv. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. Žilina: GEORG, 2013. 594 s. ISBN 978-80-8154-024-0.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013. Beckovy ekonomické učebnice. 496 s. ISBN 978-80-7400-491-9.

POSPÍŠIL, Richard, Vladimír HOBZA a Zdeněk PUCHINGER. *Finance a bankovníctví*. Olomouc: Univerzita Palackého, 2006. 78 s. ISBN 80-244-1297-7.

REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014. Partners. 768 s. ISBN 978-80-247-3671-6.

REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. 424 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

SKLENÁK, Vilém. *Data, informace, znalosti a Internet*. Praha: C.H. Beck, 2001. C.H. Beck pro praxi. 510 s. ISBN 80-717-9409-0.

SYNEK, Miloslav. *Podniková ekonomika*. 4., přeprac. a dopl. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2006. Beckovy ekonomické učebnice. 512 s. ISBN 80-7179-892-4.

Základy bankovníctví. 2. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2007. 146 s. ISBN 978-80-7265-126-9.

ŽEHROVÁ, Jana. *Finance*. Vyd. 6. V Praze: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2014. 225 s. ISBN 978-80-213-2440-4.

Legislativa

Zákon o bankách (zákon č. 21/1992 Sb., §1). [online]. [cit. 2016-10-18]. Dostupné z: <http://zakony-online.cz/?s37&q37=all>

Zákon o bankách (zákon č. 21/1992 Sb., §4). [online]. [cit. 2016-11-08]. Dostupné z: <http://zakony-online.cz/?s37&q37=all>

Internetové zdroje

Bankovní poplatky a provize – víme, co vlastně představují? *Bankovní poplatky*. [online]. [cit. 2016-11-25]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize-vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>

Anketa o nejabsurdnější bankovní poplatek aneb rozloučení s absurdními poplatky. *Bankovní poplatky*. [online]. [cit. 2017-01-02]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/ankety-o-nejabsurdnejsi-bankovni-poplatek-aneb-rozloucení-s-absurdnimi-poplatky-34731>

Běžné účty. *Peníze*. [online]. [cit. 2017-01-04]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/bezne-ucty>

Jak rozumět bankovním výpisům? *Banky*. [online]. [cit. 2017-01-04]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/jak-rozumet-bankovnim-vypisum>

Platební karty a jejich druhy. *Peníze*. [online]. [cit. 2017-01-09]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/15744-platebni-karty-a-jejich-druhy>

Zlatá karta: Vstupenka do světa výjimečných, nebo holka za padesát? *Peníze*. [online]. [cit. 2017-01-09]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/platebni-karty/287757-zlata-karta-vstupenka-do-sveta-vyjimecnych-nebo-holka-za-padesat>

Cashback je výběr hotovosti při nákupu u obchodníka. *Platební karty*. [online]. [cit. 2017-01-09]. Dostupné z: <http://platebnikarty.info/cashback-je-vyber-hotovosti-pri-nakup-u-obchodnika/>

Co je Příkaz k úhradě. *Peníze*. [online]. [cit. 2017-01-10]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/slovník/prikaz-k-uhrade>

SIPO pro fyzické osoby. *Česká pošta*. [online]. [cit. 2017-01-10]. Dostupné z: <https://www.ceskaposta.cz/sluzby/platebni-a-financni-sluzby-cr/sipo>

Superabsurdní – poplatek za příchozí platbu. *Bankovní poplatky*. [online]. [cit. 2017-01-10]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/superabsurdni---poplatek-za-prichozi-platbu-4574.html>

Profil České spořitelny. *Česká spořitelna*. [online]. [cit. 2017-01-19]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

Ceník pro službu Moje zdravé finance. *Česká spořitelna*. [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/mzf_cenik.pdf

Ceník pro Studentský účet. *Česká spořitelna*. [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_studentsky_ucet.pdf

Ceník pro Základní účet. *Česká spořitelna*. [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_zakladni_ucet.pdf

Základní informace. *Komerční banka*. [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>

Sazebník KB pro občany. *Komerční banka*. [online]. [cit. 2017-01-20]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/files/banky/3-komercni-banka-a-s/kb-2016-11-01.pdf>

O nás. *MONETA Money Bank*. [online]. [cit. 2017-01-21]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas>

Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 1.10.2016. *MONETA Money Bank*. [online]. [cit. 2017-01-21]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/cz/sazebniky-uroky/1470.pdf>

O ČSOB a skupině. *ČSOB*. [online]. [cit. 2017-01-21]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech>

Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany, ve znění k 1. 12. 2016. *ČSOB*. [online]. [cit. 2017-01-25]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky/ucty-a-platby#osobni-konta>

Představení Ery. *Era*. [online]. [cit. 2017-01-29]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/O-nas/Stranky/Predstaveni-PS.aspx>

Sazebník poplatků. *Era*. [online]. [cit. 2017-01-26]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/Informace-k-produktum/Sazebnik#osucty>

Profil a historie Raiffeisebank v ČR. *Raiffeisenbank*. [online]. [cit. 2017-01-28]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>

Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby. *Raiffeisenbank*. [online]. [cit. 2017-01-28]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

O bance. *UniCredit Bank*. [online]. [cit. 2017-01-31]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb. *UniCredit Bank*. [online]. [cit. 2017-01-31]. Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/NAHLED_01716_UCB_Sazebnik_retail_IND_1_2016_CZ_V03.pdf

O Fio. *Fio banka*. [online]. [cit. 2017-01-31]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka>

Ceník finančních operací a služeb pro fyzické a právnické osoby. *Fio banka*. [online]. [cit. 2017-01-31]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby_170209.pdf

O nás. *Equa bank*. [online]. [cit. 2017-02-01]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/o-nas>

Sazebník – účty. *Equa bank*. [online]. [cit. 2017-02-01]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/download/935-cz-sazebnik-ucty-01112016.pdf>

Stručný životopis naší banky. *Air Bank*. [online]. [cit. 2017-01-29]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/o-air-bank/>

Ceník. *Air Bank*. [online]. [cit. 2017-01-29]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/file-download/cenik>

O bance. *mBank*. [online]. [cit. 2017-02-02]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>

Sazebník bankovních poplatků mBank. *mBank*. [online]. [cit. 2017-02-02]. Dostupné z: https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf

Všechno, co o ZUNO chcete vědět. *ZUNO*. [online]. [cit. 2017-02-02]. Dostupné z: <https://www.zuno.cz/o-nas/zuno/zakonne-info>

Zuno Bank se nepodařilo prodat, a tak končí. Účty klientů přejdou v tuzemsku na Raiffeisenbank. *Hospodářské noviny*. [online]. [cit. 2017-02-07]. ISSN 1213-7693. Dostupné z: <http://byznys.ihned.cz/c1-65462800-zuno-bank-konci-v-cesku-i-na-slovensku-ucty-klientu-bude-prejdou-v-tuzemsku-na-raiffeisenbank>

Seznam grafů

| | |
|--|----|
| Graf 1: Podíl poplatků a provizí na výnosech bank | 17 |
| Graf 2: Podíl poplatků a provizí na výnosech menších bank..... | 17 |

Seznam tabulek

| | |
|--|----|
| Tab. 1: Zjednodušená bankovní bilance | 11 |
| Tab. 2: Kritéria pro vyhodnocení účtů | 26 |
| Tab. 3: Česká spořitelna - běžný uživatel, Moje zdravé finance | 28 |
| Tab. 4: Česká spořitelna – student, Studentský účet..... | 29 |
| Tab. 5: Česká spořitelna – senior, Základní účet | 29 |
| Tab. 6: Komerční banka - běžný uživatel, Můj účet..... | 30 |
| Tab. 7: Komerční banka - student, Konto G2.2..... | 31 |
| Tab. 8: Komerční banka - senior, Můj účet..... | 31 |
| Tab. 9: MONETA - běžný uživatel, Konto Genius Free&Flexi..... | 33 |
| Tab. 10: MONETA - student, Konto Genius Student..... | 34 |
| Tab. 11: MONETA - senior, Konto Genius Basic..... | 34 |
| Tab. 12: ČSOB - běžný uživatel, ČSOB Plus Konto..... | 35 |
| Tab. 13: ČSOB - student, ČSOB Studentské konto | 36 |
| Tab. 14: ČSOB - senior, ČSOB Konto..... | 36 |
| Tab. 15: Era - běžný uživatel, Online účet | 37 |
| Tab. 16: Era - student, Osobní účet do 26 let..... | 38 |
| Tab. 17: Era - senior, Osobní účet | 38 |
| Tab. 18: Raiffeisenbank - běžný uživatel, eKonto SMART | 40 |
| Tab. 19: Raiffeisenbank - student, eKonto STUDENT | 40 |
| Tab. 20: Raiffeisenbank - senior, eKonto SMART | 41 |
| Tab. 21: UniCredit Bank - běžný uživatel, U Konto..... | 43 |
| Tab. 22: UniCredit Bank - student, U Konto | 43 |
| Tab. 23: UniCredit Bank - senior, U Konto..... | 44 |
| Tab. 24: Fio banka - běžný uživatel, Fio osobní účet | 46 |
| Tab. 25: Fio banka - student, Fio osobní účet..... | 46 |
| Tab. 26: Fio banka - senior, Fio osobní účet | 47 |
| Tab. 27: Equa bank - běžný uživatel, běžný účet..... | 48 |
| Tab. 28: Equa bank - student, běžný účet | 49 |
| Tab. 29: Equa bank - senior, běžný účet..... | 49 |
| Tab. 30: Air bank - běžný uživatel , Malý tarif | 50 |
| Tab. 31: Air bank - student, Malý tarif..... | 51 |
| Tab. 32: Air bank - senior, Malý tarif | 51 |
| Tab. 33: mBank - běžný uživatel, mKonto..... | 53 |
| Tab. 34: mBank - student, mKonto | 53 |

| | |
|--|----|
| Tab. 35: mBank - senior, mKonto..... | 54 |
| Tab. 36: Výsledky analýzy pro běžného uživatele..... | 56 |
| Tab. 37: Výsledky analýzy pro studenta | 57 |
| Tab. 38: Výsledky analýzy pro seniora | 58 |
| Tab. 39: Nejvhodnější běžné účty | 58 |

Anotace

| | |
|--|---|
| Příjmení a jméno autora: | Petra Lacinová |
| Instituce: | Moravská vysoká škola Olomouc |
| Název práce v českém jazyce: | Analýza bankovních poplatků vybraných bank v České republice |
| Název práce v anglickém jazyce: | The Analysis of Bank Fees of Selected Banks in the Czech Republic |
| Vedoucí práce: | Doc. RSDr. Luboš Štancl, CSc. |
| Počet stran: | 70 |
| Počet příloh: | 0 |
| Rok obhajoby: | 2017 |
| Klíčová slova v českém jazyce: | Banka, bankovní poplatek, běžný účet, sazebník |
| Klíčová slova v anglickém jazyce: | Bank, Bank Fee, Current Account, Price List |

Anotace

Bakalářská práce s názvem „Analýza bankovních poplatků vybraných bank v České republice“ je zaměřena na bankovní poplatky spojené s využíváním běžného účtu pro občany (vedeného v Kč). Cílem práce je definovat nejčastěji účtované bankovní poplatky, dále srovnat výši těchto poplatků u jednotlivých bank a na základě těchto výsledků doporučit nejvhodnější běžné účty pro modelové klienty (běžný uživatel, student, senior). Součástí práce jsou tabulky s výpočty měsíčních a ročních nákladů pro každého klienta a každou banku zvlášť. Výsledky analýzy ukazují, že výběrem vhodného účtu může klient ušetřit až tisíce korun ročně.

Abstract

This Bachelor thesis titled "The Analysis of Bank Fees on Selected Banks in the Czech Republic" focuses on banking fees associated with the use of current account for citizens (denominated in CZK). The aim of this thesis is to define the frequently bank fees, then compare the amount of these fees at individual banks and based on these results, recommend the most common current accounts for model clients (common user, student, senior). The thesis includes tables with calculations of monthly and annual costs for each client and each bank separately. The results show that by selecting the appropriate account, the client can save up to thousand Czech Crowns a year.