

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra obchodu a financí**



**Teze bakalářské práce**

**Porovnání kreditních karet nabízených v České republice**

**Daniela Černá**

**© 2015 ČZU v Praze**

## **Souhrn**

Bakalářská práce na téma „Porovnání kreditních karet nabízených v České republice“ je zaměřena na nabídku větších bankovních i nebankovních společností s produkty úvěrových karet. První část práce obsahuje vymezení pojmů týkajících se kreditních karet, úvěrů a platebních karet. Popisuje historii a technologický vývoj platebních karet. V této práci nelze opomenout rizika spojená s vlastnictvím kreditní karty. Ve druhé části jsou představeny aktuální nabízené kreditní karty s jejich podrobnou charakteristikou a podmínkami získání. K porovnání kreditních karet je v práci zahrnuta komparační tabulka. Závěr práce je věnován vyhodnocení kartových produktů.

**Klíčová slova:** Bezúročné období, kreditní karta, platební styk, revolvingový úvěr, úroková sazba, úvěr, úvěrová karta.

## **Cíl práce**

Cílem teoretické části bakalářské práce je vymezení a charakteristika pojmů vztahujících se ke kreditním kartám a k oblastem, kde jsou užívány. Zařazení kreditní karty a seznámení s problematikou ohodnocení klienta za účelem získání úvěrového produktu. Popis historie a vývoje platebních karet. Představení způsobů, jak karty lze použít, seznámení s riziky bezhotovostního platebního styku a zneužití platebních karet. Cílem praktické části bakalářské práce je představit aktuálně nabízené kreditní karty na českém finančním trhu od bankovních i nebankovních společností. Popis kreditních karet, podmínky získání a užívání karet. Porovnání vybraných produktů zejména od větších poskytovatelů a zhodnocení dle daných kritérií. Cílem práce je najít vhodné úvěrové produkty a poukázat na možná zlepšení užívání kreditních karet.

## **Metodika práce**

Rešeršní část bakalářské práce je zpracována na základě kompilace zjištěných poznatků z literárních zdrojů, zabývajících se problematikou úvěrových produktů, zejména kreditních karet, platebních karet a bezhotovostního platebního styku. Informace potřebné ke zpracování literární rešerše jsou získávány z odborných literárních děl. V práci jsou dále použity statistické údaje dostupné od sdružení pro bankovní karty.

Praktická část práce je složena ze shromáždění informací, poskytnutých pracovníky společností, nabízejících kreditní karty. Informace jsou doplněny o údaje, které jsou prezentovány společnostmi v produktových brožurách a na webových stránkách vybraných společností. Dále je využita metoda analýzy informací o kreditních kartách, které byly vybrány pro porovnání. Další částí praktické práce je komparace parametrů, kterými se kreditní karty vyznačují. Vlastní porovnání je založeno na následujících parametrech. Délka bezúročného období, které karta poskytuje v maximální délce. Výše roční úrokové sazby, maximální úvěrový limit, kterého lze dosáhnout v rámci žádosti o kreditní kartu. Minimální měsíční splátka. Podmínka doložení příjmu při standardní výši úvěrového limitu. Bezkontaktní technologie, studentské výhody, věrnostní program.

Syntéza poznatků a informací vyplývajících z porovnání byla použita k dosažení závěru a vyhodnocení kreditních karet. Závěr práce je věnován určení vhodného kartového produktu a poznatkům zjištěným z celé praktické části práce.

## **Úvod**

Práce je rozdělena do dvou hlavních částí. První část obsahuje literární rešerši s problematikou kreditních karet, úvěrů a technologického vývoje platebních karet. V minulosti došlo ke zvýšení bezpečnosti platebních karet a k rozšíření funkčnosti používání. Bezhotovostní platební styk den, co den dosahuje větších objemů uskutečněných transakcí. Nepochybně oblíbenosti platebních karet nahrává i bezkontaktní technologie: MasterCard- PayPass, Visa- PayWave či American Express – Experesspay. Bezkontaktní technologie začaly být masivně zaváděny po roce 2002 a dnes jsou téměř všechny platební terminály vybaveny čtečkou pro snímání transakčních údajů po přiložení.

Kreditní karty se řadí mezi krátkodobé úvěrové produkty, které se těší velké oblibě. Kartu lze ve většině případů získat i bez doložení příjmů. Zájem o tento typ produktu vzbuzuje nejen bezúročné období, které je pro kreditní kartu specifické, ale i široká škála výhod, slev a benefitů u obchodníků. Kreditní karty klientům nabízí zajímavé věrnostní programy. Stinnou stránkou kreditních karet je poměrně vysoká úroková sazba.

Vlastní práce obsahuje informace o aktuálně nabízených kreditních kartách od vybraných společností. Těmi společnostmi jsou Komerční banka a.s., UniCredit Bank a.s., Citibank, GE Money Bank a.s., Česká spořitelna, Cetelem ČR a.s., Essox, s.r.o. a Home Credit a.s. Práce obsahuje komparační tabulku s jednotlivými parametry, podle kterých jsou kreditní

karty navzájem porovnávány s cílem naleznout vhodný kartový produkt. Závěr práce obsahuje výsledky provedené komparace se zjištěnými a navrhovanými poznatky z oblasti kreditních karet

## **Závěr**

Z provedené komparace jednoznačně vyplývá, že společnosti z bankovního sektoru klientům poskytují kreditní karty s nižší úrokovou sazbou.

Nejnižší úrokovou sazbu z porovnávaných kreditních karet nabízí A Karta a Lady karta (Komerční banka). Druhou nejlepší sazbu nese MoneyCard Gold (GE Money Bank) S odstupem následují ostatní karty. Nejhorší úrokové sazby prezentují karty v podání nebankovních společností konkrétně Premia Karta (Home Credit) a Futuro karta (Essox).

Nejdelší bezúročné období je u Kreditní karty Cetelem, kreditní karty Odměna (Česká spořitelna) a u Citi Life a Citi Classic (Citibank) v délce až 55 dní.

Minimální měsíční splátka je podmínkou pro držení karty a zároveň jištění poskytovatele navrácení financí. Nejmenší minimální splátku z čerpaného úvěru požaduje MoneyCard Plus a Gold (GE Money Bank) ve výši 2 %.

Maximální úvěrový limit s nejvyšší částkou 600 000 Kč lze získat u karet společnosti Citibank, karty Citi Life, Citi Classic. Podmínkou je doložení dostatečného příjmu.

Bezkontaktní technologii placení neposkytují karty Visa Credit Classic (UCB) a Futuro (Essox).

Studentské výhody, jsou poskytovány pouze společností Komerční banky u všech karet – Lady karta, A karta, VISA Electron. Klient se musí prokázat platným potvrzením o studiu.

Nabízenými výhodami pro držitele kreditních karet jsou věrnostní programy, slevy, akce a bonusy od poskytujících společností. Jednotlivé společnosti mají specifické obchodní partnery a smlouvené výše bonusů a slev. VISA Electron (KB) není zahrnuta do žádného věrnostního programu. Stejně tak MoneyCard Fix od GE Money Bank a Futuro karta od nebankovní společnosti Essox.

Z provedené komparace lze říci, že v každé oblasti kritérií vítězí jiná kreditní karta. Na předních pozicích se v porovnávání často objevují karty jako Lady karta, A karta (KB), Citi Life, City Classic (Citibank), MoneyCard Plus, Gold (GE Money Bank). Ve středu

porovnávání se drží kreditní karta Odměna (ČS). Nejhuře vychází kreditní karta Futuro (Essox) s krátkým bezúročným obdobím, vysokou úrokovou sazbou a žádným věrnostním programem.

Klient, který si kreditní kartu nepožizuje z důvodu finanční záplaty, dokáže díky kartě ušetřit, využíváním slev a benefitů. Nevýhodou je uzavřený systém bankovních společností, které nepodporují funkci automatického dorovnávání čerpaného úvěru z jiných účtů než u jejich společnosti. Tak často a zbytečně dochází k platbám s úrokem. Přínosem by pro klienty byla funkce automatických splátek formou inkasa z běžného účtu, bez ohledu na to, o jakého poskytovatele se jedná. Tím by se klientům zmírnily obavy z využívání úvěrového produktu. O splátky v bezúročném období by bylo postaráno v rámci automatického příkazu k úhradě v požadované finanční výši.

Společnosti nabízející platební karty a platební technologie by se měly intenzivně věnovat zdokonalování ochrany karet. Bezkontaktní technologie nese řadu výhod. Klientovi zajisté přináší pohodlí. Pro obchodníka se příliš nezměnilo. Ze strany poskytovatelů jednoznačně chybí informace o používání a možných rizicích spojených s kartou.

## **Seznam použitých zdrojů**

JUŘÍK, Pavel. *Platební karty: 1870-2006 : velká encyklopedie*. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 296 s. ISBN 80-247-1381-0.

JUŘÍK, Pavel. *Platební karty: ilustrovaná historie placení*. 1. vyd. Praha: Libri, 2012, 204 s. ISBN 978-807-2774-982.

KOCIÁNOVÁ, Helena. *Finanční gramotnost v kostce: aneb co Vás neměl kdo naučit*. Olomouc: ANAG, 2012, 151 s. ÚZ. ISBN 978-80-7263-767-6.

MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 220 s. ISBN 80-247-1725-5.

*Bankovnictví*. Praha: 4H production s.r.o., 2014, č. 3. ISSN 12124273.