

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Bakalářská práce

Porovnání kreditních karet nabízených v České republice

Daniela Černá

© 2015 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra obchodu a financí
Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Daniela Černá

Podnikání a administrativa

Název práce

Porovnání kreditních karet nabízených v České republice

Název anglicky

Compare Credit Cards Offered in the Czech Republic

Cíle práce

Cílem bakalářské práce bude na základě zvolených parametrů výběr vhodného karetního produktu. Budou porovnány kreditní karty vybraných obchodních bank. Cílem literární rešerše bude charakteristika kreditních karet z hlediska jejich využití a podmínek poskytnutí.

Metodika

Teoretická část bakalářské práce bude zpracována na základě kompilace poznatků z literárních zdrojů zabývajících se problematikou kreditních karet, platebních karet a úvěrů. Při praktické části bude využita metoda analýzy informací o kreditních kartách nabízených na finančním trhu v České republice a metoda komparace podle zvolených parametrů.

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

Bezúročné období, kreditní karta, platební styk, revolvingový úvěr, úroková sazba, úvěr, úvěrová karta.

Doporučené zdroje informací

Credit and debit cards: federal use. New York: Nova Science Publishers, c2009, 59 p. ISBN 978-160-6923-511.

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

JUŘÍK, Pavel. Svět platebních a identifikačních karet: aneb co Vás neměl kdo naučit. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 1999, 219 s. ISBN 80-716-9759-1.

KOCIÁNOVÁ, Helena. Finanční gramotnost v kostce: 1870-2006 : velká encyklopedie. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2012, 151 s. 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.

REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Vyd. 4. Praha: Management Press, 2008, 627 s. ISBN 978-80-7261-132-4.

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

Předběžný termín obhajoby

2015/06 (červen)

Vedoucí práce

Ing. Daniela Pfeiferová

Elektronicky schváleno dne 16. 3. 2015

Ing. Helena Čermáková, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 16. 3. 2015

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 16. 03. 2015

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Porovnání kreditních karet nabízených v České republice" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 16. 3. 2015

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Daniele Pfeiferové, vedoucí bakalářské práce za trpělivost, ochotu a cenné rady při zpracování bakalářské práce.

Porovnání kreditních karet nabízených v České republice

Compare Credit Cards Offered in the Czech Republic

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.

SUMMARY

The Bachelor thesis on "Comparing credit cards offered in the Czech Republic" is aimed offer larger banking and non-banking companies with products of credit cards. The first part contains the definition of terms relating to credit cards, loans and payment cards. History and technological development of payment cards. In this work cannot ignore the risks associated with the ownership of the credit card. In the second part presents the current offered credit cards with their detailed characteristics and conditions for obtaining. For comparing credit cards is in the work use comparative table. The conclusion is dedicated evaluation cards products.

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

Keywords: Interest free period, credit card, payment contact, payment card, revolving credit, interest rate, loan.

OBSAH

1	ÚVOD.....	9
2	CÍL PRÁCE A METODIKA.....	11
2.1	Cíl práce.....	11
2.2	Metodika práce.....	11
3	PŘEHLED ŘEŠENÉ PROBLEMATIKY.....	13
3.1	Platební karty.....	13
3.2	Bezhotovostní platební styk.....	13
3.3	Historie platebních karet.....	14
3.4	Platební karty v České republice.....	16
3.5	Základní charakteristika platebních karet.....	17
3.5.1	Druh záznamu.....	17
3.5.2	Způsob zúčtování.....	18
3.5.3	Rozsah použití karet.....	19
3.6	Autorizace, Clearing a zúčtovací systém.....	20
3.7	Kartová centra.....	20
3.8	Platební systém.....	21
3.9	Využití platebních karet.....	22
3.9.1	Mechanický snímač.....	22
3.9.2	Platební terminály.....	22
3.9.3	Bankomaty.....	23
3.10	Interchange fee.....	25
3.11	Internet, mobilní komunikace, digitální televize.....	25
3.12	Bezkontaktní placení.....	25
3.13	Bezpečnost platebních karet.....	27
3.13.1	Ochrana karet.....	27
3.14	Budoucnost placení.....	27
3.15	Úvěr.....	28
3.16	Spotřebitelský úvěr.....	28
3.17	Krátkodobé bankovní úvěry.....	29
3.18	Obecné podmínky získání spotřebitelského úvěru.....	30
3.19	Úrok, úroková sazba, RPSN, úroková míra.....	31
3.20	Kreditní karty.....	32
3.20.1	Bezüročné období.....	33
3.20.2	Podmínky získání kreditní karty.....	34
4	VLASTNÍ PRÁCE.....	35
4.1	KOMERČNÍ BANKA a.s.....	35
4.1.1	A karta.....	35
4.1.2	Lady karta.....	36
4.1.3	Kreditní karta VISA Electron.....	37
4.1.4	Studentské výhody.....	37
4.2	UNICREDIT BANK a.s.....	38
4.2.1	Visa Credit Classic.....	38
4.3	CITIBANK.....	38

4.3.1	Citi Life.....	39
4.3.2	Citi Classic.....	39
4.4	GE MONEY BANK, a.s.....	40
4.4.1	MoneyCard Plus	40
4.4.2	MoneyCard Gold	40
4.4.3	MoneyCard Fix	41
4.5	ČESKÁ SPORITELNA, a.s.....	41
4.5.1	Kreditní karta Odměna.....	41
4.6	CETELEM ČR, a.s.	42
4.6.1	Kreditní karta	42
4.7	ESSO s.r.o.....	43
4.7.1	Karta Futuro	43
4.8	HOME CREDIT a.s.....	44
4.8.1	Premia karta Home Credit	44
4.9	Porovnání kreditních karet.....	47
5	ZÁVĚR	50
6	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	53
6.1	Periodikum.....	54
6.2	Internetové zdroje	54
7	PŘÍLOHY	56

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr., 1	Schéma úvěrového procesu	30
Obr., 2	Bezúročné období	33

SEZNAM TABULEK

Tab., 1	Porovnání kreditních karet.....	45
---------	---------------------------------	----

1 ÚVOD

Nabídka finančních produktů je velice rozmanitá, záměr poskytovatelů již tak rozmanitostí nehýří. Poskytování finanční prostředků v podobě úvěrů, půjček a dalších, jsou pro společnosti, které je nabízí, výnosným obchodem.

Kreditní karty, které se řadí mezi krátkodobé úvěrové produkty s možností opakovaného použití, jsou v nabídce téměř každé finanční společnosti. Na českém trhu lze tyto společnosti rozdělit do dvou skupin a to na společnosti bankovní a nebankovní. Kreditní karta není poskytována každému žadateli, neboť, jako u každého úvěru, i zde je pro poskytovatele riziko, že o zapůjčené finance přijde. Proto se společnosti snaží rizika minimalizovat a podmínky pro získání kreditní karty jsou pevně nastaveny. Nicméně co společnost, to jiná pravidla a jiné podmínky, s ohledem na daný produkt. Úvěrová karta má specifickou vlastnost, pro kterou je tak žádaná. Jedná se o používání peněz poskytovatele bez úroku po stanovenou dobu, tzv. bezúročného období. Při splacení celé čerpané částky v době bez úročení je kreditní karta velkým pomocníkem rozpočtu. Dalším důvodem proč jsou kreditní karty tak žádané, je vedle bezúročného období spolupráce poskytovatelů s obchodníky. Ti nabízejí při použití kreditní karty slevy na nákup a další výhody. Nevýhodnou se karta stává v okamžiku, kdy držitel není schopen splatit celou částku v bezúročném období. Nastává situace, kdy se na dlužnou částku nabalují úroky. U kreditních karet jsou úroky vysoké a pro splnění podmínek držení karty je nutné měsíčně zaplatit stanovenou minimální splátku.

Neuvážené vlastnictví kreditní karty může držitele dostat do dluhové pasti stejně, jako ostatní úvěrové produkty. Na jedné straně kreditní karta představuje finanční pomoc, nebo promyšlený plán, jak nechat vlastní peníze růst. Na straně druhé je kreditní karta spotřebitelským úvěrem s vysokou úrokovou sazbou, v případě, že čerpaná částka nebude splacena v bezúročném období. Proto je velice důležité zvážit vlastnictví kreditní karty se všemi výhodami i nástrahami.

Tématem bakalářské práce je oblíbený finanční produkt, což byl i jeden z důvodů proč bylo toto téma vybráno ke zpracování. Ačkoliv se stále jedná o druh úvěru, tak kreditní karta vybízí k zamyšlení nad tím, jak s poskytnutými financemi naložit, aby se produkt stal ekonomickým přínosem domácnosti. S jakýmkoliv úvěrem je spjata platební morálka a finanční gramotnost klienta. S kreditními kartami je spojený technologický vývoj platebních karet a celoročně působící marketing společností.

2 CÍL PRÁCE A METODIKA

2.1 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 z oblasti kreditních karet.

2.2 Metodika práce

Rešeršní část bakalářské práce bude 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 budou získávány z odborných literárních děl. V práci budou dále použity statistické údaje dostupné od sdružení pro bankovní karty.

Praktická část práce bude složena ze shromáždění informací, poskytnutých pracovníky společností, nabízejících kreditní karty. Informace budou doplněny o údaje, které jsou prezentovány společnostmi v produktových brožurách a na webových stránkách vybraných společností. Dále bude využita metoda analýzy informací o kreditních kartách, které budou vybrány pro porovnání. Další částí praktické práce bude komparace parametrů, kterými se kreditní karty vyznačují. Vlastní porovnání bude 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. Komparace bude znázorněna pomocí tabulky MS Office Excel, jejíž obsah bude dále rozveden v textové podobě.

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

3 PŘEHLED ŘEŠENÉ PROBLEMATIKY

3.1 Platební karty

Platební karta využívá bezhotovostního platebního styku. Prostřednictvím platební karty lze zaplatit využití služby a zakoupené zboží. Stejně tak slouží k výběru hotovosti. Vydávání a používání platebních karet včetně celého platebního styku upravuje dílčí zákon č. 124/2002 Sb. (<http://business.center.cz>, 2014).

3.2 Bezhotovostní platební styk

Platební styk je upraven a ošetřen právními předpisy, směrnicemi EU a Zákonem o platebním styku č. 284/2009 Sb. (ÚZ- Bankovníctví, 2012).

„Bezhotovostní platbou se rozumí platba provedená bezhotovostním převodem peněžních prostředků na území ČR prostřednictvím peněžního ústavu v české nebo cizí měně a bezhotovostním převodem peněžních prostředků prostřednictvím peněžního ústavu v české nebo cizí měně z území ČR na území jiného státu“ (Máče, 2006).

V tuzemsku se bezhotovostní platební styk provádí skrze *clearingové banky*. Clearingovou bankou v České republice je „ČNB, která provozuje platební systém CERTIS“ (Reveda, 2012). Každá z fungujících bank na území ČR má svůj účet u ČNB, která následně provádí zúčtování plateb mezi jednotlivými bankami či klienty. Na mezinárodní úrovni se platby provádějí v rámci mezinárodních zúčtovacích systémů. „*Nostro účty- účty, které má daná banka u jiné banky. Loro účty – účty, které daná banka vede pro jiné banky*“ (Reveda, 2012).

3.3 Historie platebních karet

První platební kartu na světě vydala v roce 1914 americká telefonní a telegrafní společnost Western Union Telegraph Company. Karta byla vyrobena z plechu a podobala se vojenským identifikačním štítkům. Western Union ji nabídla zdarma svým stálým zákazníkům, kterým umožňovala telefonovat a zasílat telegramy prostřednictvím svých poboček a uhradit je najednou na konci měsíce. Společnost tak svým zákazníkům poskytovala krátkodobý obchodní úvěr“ (Juřík, 2001). Společnost Western Union vydáním „Identification Card“ chtěla přimět své zákazníky k častějšímu používání služeb a vytvořit věrnostní program.

Zavedení platebních karet zvýšilo obchodníkům tržby. Jedním z důvodů byla poskytnutá volnost zákazníkovi v ohledu placení, ten nebyl limitován hotovostí při nakupování.

General Petroleum Corporation of California (dnes Mobil Oil) byla další společnost, která nabídla svým zaměstnancům a klientům kreditní kartu. S kreditní kartou mohli její držitelé bezhotovostně platit za služby poskytované vydavatelem na území USA.

Karty se staly prostředkem konkurenčního boje. Poskytování karet začaly postupně nabízet i další společnosti.

Zpomalení vývoje karet bylo zaviněno krizí amerického hospodářství v roce 1929. Koncem 30. let se situace začala měnit a nabídka karet se zvyšovala.

Základní princip používání platebních karet zůstal až dodnes. Při nákupu stačilo předložit prodávajícímu kartu, ten oproti ní vystavil účet a držitel karty účet podepsal. Veškeré účty následně putovaly do účtárny, kde byla ke konci měsíce vystavena faktura za nakoupené zboží dle jednotlivých klientů. Ověření držitele karty bylo založeno na podpisovém vzoru, byl-li na kartě zhotoven. Jinak ověření probíhala na základě ověření totožnosti.

Jak technický, tak i plošný rozvoj karet zpomalila hospodářská krize ve 30. letech. Úplné zastavení rozmachu karet nastalo s druhou světovou válkou. „V roce 1941 americká vláda

omezila poskytování spotřebních úvěrů, které odčerpávaly zdroje potřebné k vedení války, a tím zabrzdila i používání platebních karet“ (Juřík, 2001).

Věrnostní karty uživatelům poskytovaly mnoho výhod. Jejich vlastnictví nebylo lehce dostupné a tím získávalo na prestiži. Použití karty bylo však omezeno pouze na sít obchodů, u kterých byla vydána, což vedlo společnost Diners Club International ke zhotovení univerzální platební karty. *„V historii platebních karet zaujímá stejně jako Western Union společnost Diners Club International. Byl-li rok 1914 rokem zrodu věrnostní platební karty, pak rok 1950 byl rokem vzniku univerzálně použitelné platební karty. Název klubu nabízejícího karty byl příznačný „Diners Club“. „Jeho úkolem se stalo vydávat svým členům úvěrové karty nazvané „Charge Card“ pro bezhotovostní placení u všech smluvních hotelů, restaurací a obchodů (Service Establishment), které s klubem uzavřou smlouvu. Vznikla tak první víceúčelová úvěrová karta pro nákupy dražšího zboží a služeb – Travel and Entertainment Card (T&E Card)“ (Juřík, 2001).* Klub ručí za závazky svých členů. Obchodní partneři se podílejí na nákladech s klubem a držitel karty platí roční poplatek za správu vydané karty.

Další společností, která nabídla univerzální platební kartu, byla americká finanční a cestovní kancelář American Express.

„První kreditní kartu vydala až v roce 1951 newyorská banka The Franklin National. Karta byla vydávána zdarma a klienti museli uhradit provedené nákupy do 30, 60 nebo 90 dnů“ (Juřík, 2001). Karty začaly nabízet i další americké banky, u očekávaného zisku byly ztráty a proto polovina poskytovatelů od kreditních karet upustila. Roku 1958 spustila Bank of America projekt zaměřený na kreditní karty s názvem „Bank Americard“. *„Klienti získali skutečnou kreditní kartu s úrokovou mírou 1,5% měsíčně (18% ročně), s flexibilním splácením. Obchodníkům vzrostl obrat a nemuseli se starat o věrnostní kreditní karty, pokud je nabízeli. Za to vše platili bance provizi z obratu ve výši 6% a za mechanický strojek pro otisk karty na prodejní doklad (sprinter) platili roční nájem 25 USD“ (Juřík, 2001).* Konkurence rostla a vznikala seskupení bank, které používaly jednu licenci na vydávání karet. Společenství kalifornských bank postupnými reorganizacemi založilo asociaci MasterCard, kterou známe i dnes. Bank of America taktéž nabídla svůj systém

vydávání karet. Po organizačních změnách vznikly názvy VISA USA a VISA International.

Začátkem 70. let banky začaly využívat magnetického proužku na platebních kartách, což vedlo k budování bankomatů a platebních terminálů. Následovaly karty čipové, které se staly základní nabídkou bank k vedení účtu. V 90. letech nebankovní vydavatelé karet započali spolupráci s bankovním sektorem. V neposlední řadě velký průlom ve využívání karet přinesl internet ve všech svých podobách využití. Mobilní komunikace a internet jsou bezpochyby budoucností a výzvou, ale zároveň i hrozbou (Juřík, 2001).

3.4 Platební karty v České republice

Začátek platebních karet je spojen s cestovní kanceláří Čedok, která zajišťovala proškolení personálu, uzavírání smluv, autorizaci a zúčtování transakcí. Od roku 1969 jsou v České republice přijímány mezinárodní platební karty, kterými byly karty American Express a Diners Club. Dále se škála platebních karet rozšířila o Eurocard/MasterCard, JCB a VISA. První vydanou platební kartou byla dispoziční karta k tuzexovému účtu, později se s ní dalo platit v obchodech Tuzex. Dispoziční kartu vydala Živnostenská banka roku 1988. V roce 1990 převzal American Express akceptaci od Čedoku a otevřel pobočku v Praze, ten samý rok se Živnostenská banka stala součástí asociace VISA. Cestovní kancelář Čedok ukončila zprostředkovatelskou funkci.

Komerční banka přišla roku 1990 s nabídkou používání moderního platebního systému a know-how, které nabízejí bankovní asociace (později obou). Prvním zapojeným systémem byl Eurocard/MasterCard/Cirrus, o dva roky později následovala síť VISA. První tři bankomaty se objevily v Praze roku 1992. Rok po zprovoznění bankomatů byl instalován první elektronický platební terminál. Všechny technologie se zpočátku vyskytovaly na místech nejvíce navštěvovaných turisty. Pro obchodníky byl pronájem terminálu na přijímání platebních karet zpočátku prodělečný z důvodu malého počtu provedených transakcí. Platební karty se staly nejdynamičtější bankovní službou a rozšířila se i produktová řada nabízených karet (Juřík, 2001).

Prvních kreditních karet se Česká republika dočkala v roce 1998. České zastoupení Diners Club začalo nabízet svou charge kartu. Kreditní kartu uvedla na trh i Česká spořitelna, která ji nabízela pouze prověřeným klientům. Další bankou byla ve spolupráci s Diners Club Živnostenská banka. I ta kartu nabízela pouze prověřeným zákazníkům. Mezi lety 2001 a 2002 odstartoval opravdový boom v nabídce kreditních karet bankovních i nebankovních institucí (Juřík, 2012).

Podle statických záznamů SBK (Sdružení pro bankovní karty) se v České republice v roce 2014 k 3. kvartálu celkem vydalo 10 918 685 platebních karet. Z toho bylo 8 671 417 karet debetních a 2 051 599 karet kreditních. Počet plateb uskutečněných u obchodníků dosáhl počtu 123 358 288, z toho kreditní karty tvořily 20 309 163. Uvedené číselné údaje se vztahují ke kartám MasterCard, VISA, Diners Club, JCB a ostatním. Data jsou shromážděna od následujících společností: Air Bank, Cetelem, Citibank, Cofidis, Commerzbank, ČS, ČSOB, Equa Bank, Expobank, Fio banka, GE Money Bank, ING Bank, J&T Banka, KB, mBank, PPF Banka, Raiifeisenbank, Sberbank, UniCredit Bank, CCS, Essox, Euronet, Diners Club, Home Credit, Zuno Bank (2014).

3.5 Základní charakteristika platebních karet

3.5.1 Druh záznamu

Magnetický záznam umožňuje výběry z bankomatů a elektronické placení.

Reliéfní záznam je využíván k transakcím s použitím mechanického snímače. Embosovaná karta je typem karty s reliéfním záznamem.

Laserové karty se v bankovníctví nepoužívají, paměť laserových karet je příliš velká a záznam je zapisovaný na kompaktní disk.

Čipové karty jsou brány jako nástupci karet s magnetickým proužkem. Karty s magnetickým proužkem vyčerpaly svůj technický potenciál a byly tak nepoužitelné

na platformě internetu a technologiích internet využívajících. Banky přistoupily na přestup k technologicky vylepšeným čipovým kartám přesto, že riziko zneužití byly schopné efektivně uhlídat u i karet s magnetickým proužkem. Karty s čipem představovaly nové možnosti.

Multiplikační čipové karty jsou poměrně drahým technologickým nástrojem, nicméně pro zajištění bezpečnosti debetních a kreditních karet jsou nezbytné. Multiplikační karta se skládá ze tří částí. Operační systém je sestaven k používání programů od výrobců. Virtual Machine je překladač mezi jazykem operačního systému a aplikacemi. Application Programming Interface (API) je využíván všemi programy a slouží k přístupu paměti čipové karty, komunikaci a zabezpečení. Operačních systémů je na trhu více, nejznámějšími jsou MULTOS, Java Card, Windows for smart Card.

První čipová karta vydaná v České republice (1991) byla od společnosti Telecom Praha ve spolupráci s francouzskou firmou. Karta vyřešila problém s krádežemi mincí z telefonních automatů. Následovala Česká spořitelna a ČSOB s pilotním projektem elektronické peněženky v roce 1995 (Juřík, 2001).

Mechanické snímače vyžadují nezbytné identifikační údaje, pro které je vyhrazena dolní polovina karty a dělí se na tři řádky.

3.5.2 Způsob zúčtování

Každá karta má své využití. Od placení každodenních nákupů až po mimořádné výdaje. *„Historicky byly jako první zavedeny úvěrové karty (Charge Card a kreditní karty), následované kartami debetními a konečně i předplatnými (např. elektronické peněženky)“* (Juřík, 2001).

Charge Card, obchodním záměrem bylo zvýšit prodeje a zisk, tak se obchodníci rozhodli vydávat úvěrovou kartu. Následovaly je i bankovní instituce. Zákazník má možnost nakupovat zboží a služby prostřednictvím karty. Ke konci měsíce je klientovi vystaven

souhrnný účet, závazek je nutné zaplatit zpravidla nejdéle do 30 dnů od data vystavení výpisu. Klient získává bezúročné období dlouhé až 45 dnů, možnost pohodlně čerpat peníze poskytovatele karty. Čerpaná částka však musí být v bezúročném období uhrazená celá.

U bankovních vydavatelů tohoto typu karty se přihlíží na bonitu klienta, kterému je karta poskytována. Jedná se o důvěryhodnost, záruky, že klient částku uhradí ve smluveném termínu.

Kreditní karty představují další způsob zúčtování. Jejich prostřednictvím lze čerpat spotřební úvěr. Oproti Charge Card lze splátky hradit částečně nebo jednorázově.

Debetní karta je platební karta propojená s běžným účtem klienta. Vznik debetních karet přinesl rozvoj výpočetní techniky, která umožnila kontrolu nad transakcemi, zdali nebyl překročen zůstatek na účtu nebo úvěrový limit.

Elektronické peněženky využívají technologie čipové karty. Platební prostředek pro transakce menšího objemu, u kterých se nevyplatí účtovat jednotlivé položky, jako u klasických platebních karet (Juřík, 2001).

3.5.3 Rozsah použití karet

Oblast využití karet je dána samotným vývojem. Zpočátku bylo možné karty využívat pouze u vydavatele, propojení s dalšími účastníky na trhu nebylo umožněno. U prvních bankomatových karet bylo užití karty taktéž omezeno sítí vydavatele. Dnes už jsou podmínky pro mezibankovní transakce a celý vývoj karet dosáhl až na mezinárodní úroveň (Juřík, 2001).

3.6 Autorizace, Clearing a zúčtovací systém

Autorizace, clearing a zúčtovací systém jsou jednotlivé kroky, kterými prochází transakce uskutečněné platební kartou. Tento systém zaštiťuje mezinárodní bankovní systém.

„Každý příjemce platebních karet (například obchod) má stanoven tzv. autorizační limit (Floor Limit). U transakcí překračujících jeho výši musí být provedena autorizace“ (Juřík, 2001). Autorizací se rozumí ověření transakce. *„Následujícím krokem v procesu zpracování platební transakce je clearing a zúčtování“* (Juřík, 2001). Clearing je vzájemné vypořádání všech transakcí a zúčtováním se hradí výsledné saldo mezi bankami. Přenos transakce vydavateli vyjadřuje zúčtování s klientem banky.

Základ mezibankovního systému tvoří informační systém jednotlivých vydavatelů karet, dále pak provozovatelů bankomatů a v neposlední řadě zúčtovacích bank obchodníků. Celý tento systém se nazývá **Card Management System** a je rozdělen do dvou částí Front Office a Back Office. Front Office zabezpečuje komunikaci s bankami a mezibankovním systémem na národní nebo mezinárodní úrovni. Back Office je středem systému platebních karet a skládá ze tří modulů. Zúčtovací systém, modul platebních karet, který obsahuje informace o klientech souvisejících s kartou, a obchodní modul, který zaznamenává názvy a adresy obchodních míst.

Card Management je jeden z nejsložitějších bankovních technologií, a proto je pro vstup do takového systému vyžadována certifikace (Juřík, 2001).

3.7 Kartová centra

V 80. letech začaly vznikat společnosti starající se o agendu a zpracování informací platebních karet. Banky přenesly celý proces (vydávání a zúčtování karet) na specializovaná kartová centra za účelem snížení investičních a provozních nákladů. Největší společnost First Data Corporation je tvořena více firmami. Společně jsou největším dodavatelem služeb týkajících se karet, šeků a investičních fondů.

„Jejími hlavními činnostmi jsou peněžní převody (např. pro Western Union), zpracování transakcí platebních karet, vydávání a vedení databáze úvěrových a debetních karet, řízení klientského rizika (Credit and Behaviour Scoring), služby pro zdravotní pojišťovny, autorizace šeků, vydávání a zpracování šeků vlády USA, tisk a distribuce výpisů a dopisů a telemarketingové služby“ (Juřík, 2001). V České republice zaujímá důležitou pozici společnost Global Payments Europe, a.s., dříve pod názvem MUZO, a.s., která se stará o provoz a rozvoj platebních karet.

Jednotlivé evropské země lze rozdělit do tří skupin dle úrovně zpracování karetních úloh.

1. Vyspělé trhy – dochází ke konkurenci specializovaných společností.
2. Rozvinuté trhy – existují zpracovatelské firmy s určitou monopolizací dodavatelů, je zde prostor pro vstup dalších firem.
3. Rozvíjející se trhy – na trhu není dostatečná konkurence pro snížení cen a zkvalitnění služeb (Juřík, 2001).

3.8 Platební systém

Provoz platebních karet bankami byl neekonomický a bránil v celostátním rozšíření. Americké banky vybudovaly technické, organizační a marketingové zázemí, což byl počátek dnešních platebních systémů sloužících bankám. Asociace VISA a MasterCard mezi sebou vybudovaly pravidla a pracovní postupy. Pro zajištění funkčnosti bylo nutné zajistit několik bodů. Identifikace karet od vydavatele, společný marketing, jednotná pravidla pro používání karet, jednotné ověření a zpracování transakcí.

Otevřený systém platebních karet

Open Card Systém tvoří bankovní organizace MasterCard a VISA. Organizace jako takové karty nenabízejí, ale skládají se z bank, které debetní a kreditní karty nabízejí svým klientům. Banky si navzájem konkurují, ale dohromady stojí proti nebankovním kartám, které jsou taktéž na trhu. MasterCard a VISA jsou neziskovými organizacemi. Veškerý zisk, kterého dosáhnou, investují do rozvoje a zkvalitnění služeb a snížení poplatků. Zisk investují do svých členů, bank. „Vybudovat celosvětový systém bylo nutné, pokud měly být

banky schopné konkurovat celosvětovým systémům American Express a Diners Club. Tato univerzální síť poskytla bankám prostor pro svobodnou obchodní politiku, posílila pozici bankovních karet na trhu a vyžádala si výrazně nižší provozní a investiční náklady, než kdyby banky provozovaly individuální systémy“ (Juřík, 2001).

Uzavřený systém platebních karet

Closed Card Systém je tvořen nebankovními společnostmi jako American Express, JCB nebo Diners Club. Společnosti karty samy vydávají a zajišťují jejich akceptaci v obchodech a následně všechny úkony spojené s používáním karet. Nebankovní společnosti poskytují převážně bezúročné Charge Card a příjmy poplatků od obchodníků tvoří 2/3 příjmů. Výhodou uzavřeného systému je centrální databáze klientů, což umožňuje kdekoliv na světě poskytnout stejnou úroveň služeb (Juřík, 2001).

3.9 Využití platební karet

3.9.1 Mechanický snímač

Mechanický snímač slouží k otisku informací z platební karty na účtenku. K použití mechanického snímače musela být platební karta s reliéfním písmem, na jehož základě docházelo k otisku. Snímač urychluje a usnadňuje vystavování prodejního dokladu (Juřík, 2003).

3.9.2 Platební terminály

První platební terminály byly zkonstruovány v 70. letech. K jejich vzniku značně přispěl vysoký nárůst bezhotovostních plateb, který byl spojený s velkým množstvím zhotovených dokladů a autorizačních telefonátů. Terminály pracovaly v režimu off-line a jednou týdně, později i denně probíhal přenos dat o transakcích do zúčtovacích center případně do bank (Juřík, 2003).

V 80. letech vývoj umožnil platební terminály používat v režimu on-line. Jednotlivé transakce podstupují ověření v reálném čase (10-20 sekund). Ověření probíhá v autorizační centrále kartového systému, do kterého spadá i kód PIN (Juřík, 2003).

„Třetí generace platebních terminálů, zaváděná od konce 90. let, podporuje provoz více aplikací současně. Šlo o požadavek bank i obchodníků, kteří na terminálech potřebují provozovat platební, věrnostní a jiné operace. Platební terminály využívají přenosy dat i pomocí GSM, GPRS, Blue-tooth nebo Wi-Fi“ (Juřík, 2012).

Dnešní platební terminály lze přirovnat funkcemi k bankomatům. Jejich využití je rozšiřováno společně s požadavky zákazníka, obchodníka a v neposlední řadě s technickým vývojem. Po roce 2000 se z platebních terminálů stalo univerzální obchodní místo. Klient ho může využívat různými způsoby. Nákup s výplatou hotovosti (cash back), dobíjení mobilní telefonů (top-up), tisk peněžních poukázek.

Od roku 2005 jsou zavedeny moduly pro placení bezkontaktní kartami, které jsou bezdrátové a přenosné určené pro malé obchody a řemeslníky (Juřík, 2012).

S vývojem karet a technologií kolem nich dnes platební terminály přijímají platby pomocí magnetických proužků, čipových karet, ale i bezkontaktních platebních karet. Jsou přizpůsobeny i elektronickému podpisu klienta, pokud to transakce vyžaduje (Juřík, 2006).

3.9.3 Bankomaty

První sériově vyráběný bankomat byl uveden na trh v roce 1968 americkou společností Diebold. Bankomaty byly pouze pro klienty banky, která je provozovala. Z funkčního hlediska byly velice jednoduché a k identifikaci klienta sloužily dřevěné štítky, které bankomat zadržel, a poté byly zaslány společně s výpisem účtu. Jednoduchost stroje nahrávala podvodníkům a zanedlouho se objevily padělky dřevěných štítků.

S vývojem technologií užívaných u platebních karet, byly i bankomaty přizpůsobeny. Děrné štítky nahradil magnetický proužek. Na ochranu a ověření totožnosti klientů byly zavedeny PIN kódy. Informace na magnetickém proužku byly zašifrovány. Na konstrukci šifrování se podíleli specialisté britské armády a tajné služby MI5. Společnost IBM vyvinula technologii DES, která se od roku 1980 používá pro vytváření a ověřování PIN.

Počet bankomatů ročně roste o 15-20%. Pokrytí a vývoj bankomatů úzce souvisí s rozvojem platebních karet. V Evropě jsou největšími dodavateli bankomatů společnosti NCR, Siemens-Nixford, IBM, Bull. (Juřík, 2001)

Bankomaty lze rozdělit na peněžní automaty sloužící k vyplácení hotovosti, nebo na víceúčelový automat, který umožňuje hotovost i ukládat.

Dnes ve většině případů bankomaty pracují v režimu on-line. Jsou spojeny s autorizačním centrem a ověření transakcí probíhá v reálném čase. Na magnetickém proužku nejsou zaznamenány žádné údaje (Juřík, 2003).

Bankomaty se koncem 20. století staly distribučním kanálem, jehož funkce nebyla omezena pouze na výběr a vklad hotovosti. Bankomaty byly rozšířeny o služby jako tisk vstupenek na kulturní či sportovní akce, dobíjení mobilních telefonů, zadání příkazu k úhradě, změnu PIN kódu, až po žádost o kontakt na telefonního bankéře. Obsluha bankomatu musí být jednoduchá až intuitivní, displej má být přehledný a srozumitelný (Juřík, 2012).

3.10 Interchange fee

Poplatek za provedené transakce. „*Výše tohoto poplatku se liší podle platebního systému (MasterCard, Visa), typu karty (debetní, kreditní), regionu (mezinárodní transakce v rámci Evropy nebo mezi kontinenty) a státu. IF je příjmem vydavatele karty, nikoliv Visa nebo MasterCard.*

Orgány řady států se zaměřily na regulaci IF, Evropská komise v červenci roku 2013 zveřejnila návrh regulace Interchange Fee. Směrnice bude mít významný dopad na sektor platebních karet v Evropě. Odhaduje se snížení příjmů okolo 6 miliard euro ročně, v České republice pak okolo 2,5 mld. Kč. Dojde ke zvýšení cen platebních karet, úrokových sazeb a poplatku u kreditních karet. Nastane nárůst hotovostních plateb a nejistota klientů v obchodech, jaké karty jsou přijímány (Bankovníctví, 2014/3).

3.11 Internet, mobilní komunikace, digitální televize

Platební karty mají díky rozvíjejícím se distribučním kanálům rozšířené pole působnosti a využití. Internet, mobilní komunikace, digitální televize. Další příležitosti pro klienty, banky a obchody. Klientovi využívání internetu nebo mobilních aplikací přináší pohodlí, možnost srovnání, dostupnost. Pro obchodníky je to rozšíření stávajícího trhu, nižší prodejní náklady. Pro banku využívání dalších kanálů placení přináší vyšší obrat a nízké náklady. Nicméně všechny možnosti placení, které platební karty v kombinaci s internetem přináší, musí být zabezpečené proti zneužití (Juřík, 2003).

3.12 Bezkontaktní placení

Bezkontaktní placení představuje další pokrok v platebních kartách. Nejedná se pouze o platební karty, ale i o karty předplacené či jiná identifikační zařízení. První, kdo s bezkontaktní technologií přišel, byla společnost JCB, která karty testovala v prostředí městské hromadné dopravy v Japonsku. Využity byly duální čipové karty. Nicméně

podobné karty byly používány v 90. letech čerpacími stanicemi v USA a Izraeli. V polovině 90. let testoval American Express bezkontaktní karty pro změnu v leteckém provozu. I společnosti MasterCard a VISA pracovaly na snazším používání karet.

MasterCard přišel na trh s technologií **PayPass** v roce 2002 společně s pilotním projektem Simple Way to Pay (jednodušší způsob placení). Technologie je využívána dodnes a nese stejný název. Pro bezkontaktní placení, neboli **Proximity Payment**, je využito karty s duálním čipem, který se spojí platebním terminálem. Oproti klasickému placení kartou je bezkontaktní technologie rychlejší o více než 60%. Klient pouze přiblíží čipovou kartu k bezkontaktnímu snímači a během velice krátkého časového úseku probíhá výměna potřebných dat. Zároveň šetření společnosti MasterCard ukázalo, že bezkontaktní placení zvýšilo obrát transakcí a částka nákupu stoupla v průměru o 10%.

Po vzájemné spolupráci společností VISA a MasterCard vznikly terminály, které podporovaly stejné technické řešení a bankovní společnosti používají společný protokol pro bezkontaktní čipové karty. VISA nemá samostatnou značku karet, ale bezkontaktní karty nazývá VISA **PayWave**, MasterCard vlastní značku má a je jí **PayPass**, American Express svou značku nazývá **Expresspay**.

Bezkontaktní placení má bezesporu mnoho výhod a šetří klientům a obchodníkům čas. Na druhé straně je i lehce zneužitelné, proto v okamžiku, kdy klient zjistí odcizení nebo ztrátu své platební karty, neměl by otálet s úkony, které jeho kartu a finanční prostředky ochrání před zneužitím.

Společnost MasterCard rozšiřuje bezkontaktní placení po celém světě. V loňském roce svou působnost rozvinula o dalších sedm zemí. Na světě lze bezkontaktně platit v 63 státech (Bankovníctví, 2014/4). Dále vyzývá své klienty k platbám kartami PayPass. Použití karty ve vybraných obchodech je spojeno s bonusy ve smyslu cenových výhod a dáreků k nákupu (Juřík, 2003).

3.13 Bezpečnost platebních karet

Úvěrové ztráty představují ztrátu způsobenou klientem, který není schopný splatit výdaje, které uskutečnil. Zneužití karty třetí osobou tvoří největší ztráty vydavatelů. Odpovědnost za ztracenou nebo odcizenou kartu nese její držitel. V okamžiku, kdy držitel zjistí, že kartu postrádá, musí neprodleně informovat vydavatele karty. Ke zneužití karet dochází i v případě jejich doručování. Karta a kód PIN jsou doručovány v oddělených zásilkách. Tyto karty jsou terčem zneužití, neboť mají prázdný podpisový proužek a při platbách, kdy transakce nevyžaduje kód PIN ji lze lehce použít. „*Padělatelství karet je vysoce specializovaným mezinárodně organizovaným trestným činem*“ (Juřík, 2001). Objednávkové služby lze zaplatit vybranými druhy karet, pro nakupování tímto způsobem se sděluje číslo karty a doba její platnosti. Prevencí proti podvodům je systém ověření adresy příjemce (Juřík, 2001).

3.13.1 Ochrana karet

Ochrana karty proti zneužití cizí osobou je při výběru z bankomatu spojena se znalostí kódu PIN, stejně tak jako u transakcí u obchodníků. Podpisový vzor není spolehlivým ochranným prvkem. V roce 2001 zavedla asociace VISA další identifikační prvek a to kontrolní kód CVV2, který je umístěn na podpisovém proužku. Ochrana karty proti padělení je ošetřena různými prvky. Hologram je překopírován do kovové raznice a následně přetištěn do folie, která je umístěna na přední stranu karty. Ceninový tisk a ultrafialové barvy jsou nepřekonatelnou ochranou karet (Juřík, 2001).

3.14 Budoucnost placení

V roce 2014 je to přesně 100 let od vzniku první platební karty a 25 let od první platební karty v Československu. Budoucnost je zasvěcena bezkontaktním a „cloudovým“ technologiím. „*Klíčovým technickým řešením budou mobilní telefony s aplikací mobilního bankovníctví, nabízející i bezkontaktní mobilní platby a výběry hotovosti z bankomatů*“

(Bankovníctví, 2014/11). Pro vydavatele platebních karet se drobné platby stanou ztrátové, což povede ke zvýšení bankovních poplatků. Platební karty masivně vstupují do nových sektorů jako MHD, samoobslužné automaty. Z technologického hlediska nic nebrání k nahrazení uzavřených systémů předplacených karet. Pro platební karty je konkurencí již jen hotovost. Bezhotovostní placení je považováno za jednu z forem boje s šedou ekonomikou. „*Téměř desítka nejrozvinutějších zemí (např. Švédsko, Norsko, Izrael, Austrálie) již vážně jednají o zrušení hotovosti v příštím desetiletí, protože platební karty tvoří již více než 80% maloobchodního obrátu*“ (Bankovníctví, 2014/11).

3.15 Úvěr

Pro komerční banky je poskytování úvěrů jednou z nejvýhodnějších činností. Poskytnuté úvěry jsou pro obchodní banky zdrojem aktiv, zároveň se ale jedná o rizikové podnikání s vysokým ziskem. S poskytnutým úvěrem je spjatá úroková sazba, která se odvíjí od doby splatnosti úvěru a typu banky. Maximální možný počet poskytnutých úvěrů se odvíjí od kapitálu banky. Objem poskytnutých úvěrů je dozorován centrální bankou či orgány dohledu (Palouček, 2006).

Nejen obchodní banky poskytují spotřebitelské úvěry, v nabídce s úvěry jsou i produkty nebankovního původu. Avšak zákonem o spotřebitelském úvěru (Zákon č. 43/2013 Sb.), Novela zákona o spotřebitelském úvěru (zákona č. 145/2010 Sb.) jsou vázány jak banky, tak i společnosti nebankovního původu (Kociánová, 2012).

3.16 Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelský úvěr je typ úvěru, který lze rozdělit podle několika bodů. U *neúčelového* spotřebitelského úvěru banka obvykle posílá peníze na účet. V případě úvěru s *daným účelem* banka posílá částku přímo prodávajícímu, od kterého klient nakupuje. Dále jsou pak úvěry rozděleny z hlediska časového, za *krátkodobé* úvěry jsou označovány ty, které mají dobu trvání kratší jednoho roku, do pěti let jsou to úvěry *střednědobé*, úvěry

převyšující dobu trvání pěti let jsou **dlouhodobé**. Hlavní rozdíl mezi úvěry je především rozdílná výše úrokové sazby, přičemž nejvyšší sazba postihuje úvěry neúčelové. Všechny spotřebitelské úvěry lze splatit předčasně, což zajišťuje zákon o spotřebitelských úvěrech (Kociánová, 2012).

3.17 Krátkodobé bankovní úvěry

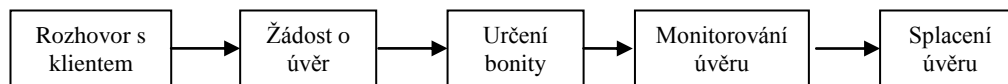
Revolvingový úvěr slouží k opakovanému poskytování krátkodobých úvěrů. Revolvingový úvěr není svázaný s běžným účtem. V okamžiku, kdy klient splatí částku, může opakovaně čerpat až do výše sjednaného úvěrového limitu. Úvěr je k dispozici na dobu jednoho roku. Jestliže klient úvěr nečerpá, pak nedochází ani k žádným splátkám. K revolvingovému úvěru bývá poskytována kreditní karta, která umožňuje peníze užívat u obchodníků. (<http://www.usetreno.cz>, 2014)

Kreditní karta je krátkodobý finanční produkt bankovního i nebankovního původu. Slouží k čerpání peněz poskytovatele. Využití kreditní karty se téměř rovná kartě platební. Předností kreditní karty je bezúročné období, ve kterém lze splatit čerpanou částku bez jakéhokoliv úroku. Při nesplacení dlužné částky v bezúročném období se kreditní karta jeví jako úvěr s vysokou úrokovou sazbou. Kreditní karta bude rozebrána a popsána dále v práci (Kociánová, 2012).

Kontokorentní úvěr je produkt závislý na běžném bankovním účtu. Při sjednání kontokorentu může klient čerpat peníze z bankovního účtu až do mínusu - debetu v rámci sjednaného limitu. Částka čerpaná nad rámec vlastních financí je úročená ihned. Úrok bývá vyšší nežli u klasických spotřebitelských úvěrů. Podmínkou sjednání kontokorentu je vyrovnání účtu do kladných čísel a to alespoň na jeden den (přes noc) v určeném časovém období. Služba kontokorentu je ve většině případů bezplatná. Kontokorent je krátkodobý finanční produkt, který lze využívat opakovaně (Kociánová, 2012).

3.18 Obecné podmínky získání spotřebitelského úvěru

Obr., 1 Schéma úvěrového procesu



Zdroj: (Černohorský, Teplý, 2011)

Podmínky získání spotřebitelského úvěru se od úvěrů určených podnikatelským subjektům liší. Instituce poskytující spotřebitelské úvěry se potýkají poměrně s velkým množstvím klientů, proto je důležitý rychlý a jednoduchý způsob posouzení bonity klienta. Klient dokládá informace o zaměstnání, měsíčním příjmu, nákladech na živobytí, dalších půjčkách. Jedním z neopomenutelných kroků při žádosti o půjčku je předložení minimálně jednoho dokladu totožnosti žadatele. Banky poskytují úvěry radši svým klientům, u kterých si mohou zjistit interní informace, vypovídající o pohybu financí na bankovním účtu. Registry úvěrových společností slouží k posouzení v případě, že banka nemá žádné informace o žadateli. Dále slouží k evidenci úvěrových závazků.

Centrální registr úvěrů (CRÚ) – „je informační systém, který soustřeďuje informace o úvěrových závazcích fyzických osob podnikatelů a právnických osob a umožňuje operativní výměnu těchto informací mezi účastníky CRÚ“ (<http://www.cnb.cz>, 2014).

Nebankovní registr klientských informací (NRKI) – „CNCB – Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o. provozuje klientské centrum, které slouží jako místo, kde se mohou klienti finančních institucí informovat o tom, jaké údaje jsou o nich v Nebankovním registru klientských informací (NRKI) evidovány“ (<http://www.cncb.cz>, 2014).

Bankovní registr klientských informací (BRKI) – „Klientské centrum Bankovního registru klientských informací zajišťuje služby ve vztahu ke klientům bank. Informuje klienty o údajích, které jsou o nich zpracovávány v BRKI (a to v souladu s požadavky Zákona o ochraně osobních údajů)“ (<http://www.cncb.cz>, 2014).

SOLUS – registr dlužníků. Registr informací o platební morálce, evidence telekomunikačních společností a další (<https://www.solus.cz>, 2014).

Credit scoring – bonita klienta, žádajícího o úvěr. „Tato metoda je založena na analýze historických dat o chování a možnostech určitého segmentu klientů a dalších informací. Za pomoci matematicko-statistických metod jsou vstupní data žadatele o úvěr v systému vyhodnocena (porovnána se statisticky dostatečně spolehlivým vzorkem historických dat). Výstupem je bodové hodnocení žadatele, které určuje, s jakou pravděpodobností budoucí dlužník splatí požadovaný úvěr“ (Černohorský, Teplý, 2011).

3.19 Úrok, úroková sazba, RPSN, úroková míra

Úrok je stanovená cena peněz z půjčených finančních prostředků. Pro věřitele plynoucí odměna, pro dlužníka částka, kterou zaplatí navíc k zapůjčené částce. Úrok se uvádí v peněžních jednotkách a jeho výše je závislá na úrokové sazbě (Šoba, Širůček, Ptáček, 2013).

Nabídnutá částka se nazývá **úvěr**, ten kdo částku přijímá, je označen za **dlužníka**, poskytovatel úvěru je **věřitelem**. Zapůjčené peníze jsou **jistinou** a částka se splácí v předem dohodnutém termínu, což je **lhůta splatnosti** (Revenda, 2012).

Úrokovou sazbou je vypočtený úrok za určité stanovené období vyjádřený v procentech. Období, ze kterého je úroková sazba vypočítaná, je udáváno ve zkratce za úrokovou sazbou. Nejčastěji je to zkratka *p. a.* z latinského *per annum* – za rok. Výjimkou však nejsou i další zkratky, které označují kratší časové úseky. Úroková sazba v měsíčním časovém úseku (*p.m.*) je čteně používána nebankovními společnostmi poskytujícími úvěry (Kociánová, 2012).

RPSN je zkratka pro roční procentuální sazbu nákladů. Údaj u spotřebitelských úvěrů, méně často u hypoték. RPSN je vyčísleno v procentech a bývá to číslo vyšší než úroková sazba. RPSN v sobě nese veškeré náklady spojené s úvěrem. Například vedení účtu, platbu za správu, poplatek za zřízení (Kociánová, 2012).

Úroková míra a úroková sazba jsou pojmy často zaměňované. V případě úrokové sazby se jedná o procentuální údaj za určitý časový úsek vztahující se k danému finančnímu

produktu. Úroková míra je také procentuální údaj, avšak její hodnota je vypočítaná z různých úrokových sazeb. „Příkladem může být průměrná úroková sazba spořicíh účtů v ČR. Poté lze napsat, že úroková míra u spořicíh účtů se v ČR pohybuje (vypočítaná částka) p. a.“ (Šoba, Širůček, Ptáček, 2013).

3.20 Kreditní karty

Kreditní karta je produkt denní potřeby. Vzhledem a využitím se rovná debetní platební kartě. Kreditní karta může mít bankovní i nebankovní původ. Řadí se mezi revolvingové úvěrové produkty krátkodobého charakteru. Úvěry jsou všeobecně pro instituce, které je nabízejí, velice výnosný zdroj příjmů. Používání kreditní karty znamená čerpání peněz poskytovatele karty. V posledních letech se úvěrové produkty těší veliké oblibě. Kreditní karta není výjimkou. Především banky nabízejí kreditní karty s různými bonusy. Nejčastější benefit tkví ve spolupráci poskytovatele karty s obchodníky. Pro držitele karty z toho plynou různá zvýhodnění při placení nákupu kartou. „Mezi nejvýznamnější vydavatele kreditních karet v Evropě se koncem 90. let zařadila společnost Home Credit International, patřící do skupiny PPF se sídlem v České Republice“ (Juřík, 2006). Dalším vydavatelem je nebankovní společnost Cetelem, která je na území ČR od roku 1973. Vlastníkem společnosti je francouzská banka BNP Paribas (Juřík, 2006).

Obecně však vlastnictví kreditní karty přináší nejen slasti, ale i strasti. Specifická je pro ni vysoká úroková sazba. Jednotliví poskytovatelé mají svá daná pravidla a podmínky pro používání karty. „Na základě scoringu klienta při podání žádosti o kartu a při jejím používání je třeba držitele karty správně ohodnotit a zařadit do příslušného klientského segmentu“ (Juřík, 2003). Využití karty už dávno není limitováno jen platbami u obchodníků. S kartou je možné vybírat peníze z bankomatů, platit skrze internetové bankovníctví. Záleží však na poskytovateli, jestli si za využívání karty i jiným způsobem, než platbou za služby a zboží u obchodníka, účtuje něco navíc (Juřík, 2003).

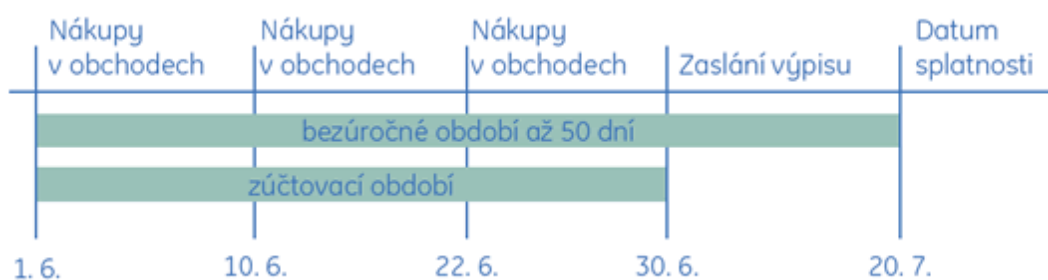
3.20.1 Bezúročné období

Kreditní karta je charakteristická pro tzv. *bezüročné období*. Jedná se o čerpání peněz poskytovatele, v určitém časovém úseku, aniž by za to vyžadoval něco z částky navíc. Bezúročné období *až* 50 dnů vzniká tím, že splatnost čerpané částky bývá až dvacet dnů od vystavení výpisu. Nejkratší bezúročné období je v případě použití karty poslední zúčtovací den, tento časový úsek je určen dobou splatnosti od uzavření zúčtovacího období. Dokonalé využití bezúročného období spočívá ve splacení celé čerpané částky v čase, kdy se vypůjčená část peněz neúročí. Čerpaný úvěr lze splácet i postupně. Poskytovatel určí minimální měsíční splátku, která se pohybuje od 2 - 10 % z dlužné částky i s úroky (1/12 p. a.). Splacená část je pak klientovi opět k dispozici. Odhaduje se, že až 70% klientů splácí úvěry postupně a nevyužívají bezúročného období.

Dodržení bezúročného období vyžaduje od držitele karty disciplínu. Společnosti dnes už nabízejí splacení dlužné částky v bezúročném období zřízením inkasa na běžném bankovním účtu, podmínkou je mít dostatek peněz na účtu, aby si je instituce mohla vzít.

Kreditní karta je dnes už nabízena široké veřejnosti. Díky bonusům, které nabízí její používání, se stala oblíbeným produktem. Aby se přednosti karty staly užitečným pomocníkem, musí držitel respektovat délku bezúročného období a hrozbu vysoké úrokové sazby. Tyto dva parametry se u jednotlivých kreditních karet liší. Stane-li se kreditní karta pro držitele přítěží a nestačí splácet, nastává otázka, zda není vhodnější úvěrový produkt s nižší úrokovou sazbou (Kociánová, 2012).

Obr., 2 Bezúročné období



Zdroj: <https://www.gemoney.cz>

3.20.2 Podmínky získání kreditní karty

Jak je již výše popsáno, řadí se kreditní karta mezi úvěrové produkty. Proto žadatelé o kreditní kartu musí splňovat kritéria společností, které je poskytují.

Obecným kritériem pro získání úvěrového produktu je minimální věk 18 let. Zároveň některé společnosti mají stanovenou i horní věkovou hranici, která se liší. Není to však pravidlem a především bankovní společnosti tento ukazatel určen nemají. Doložení průkazu totožnosti je nutností. Společnosti si žadatele prověřují skrze registry, které evidují úvěrové závazky. Centrální registr úvěrů (CRÚ), Nebankovní registr klientských informací (NRKI), Bankovní registr klientských informací (BRKI), SOLUS – registr dlužníků.

Důležitým hlediskem pro posouzení žadatele je credit scoring. Podrobně je credit scoring popsán u spotřebitelských úvěrů. Jeho výchozí hodnota je pravděpodobnost schopnosti úspěšného splácení úvěru žadatelem.

Další podmínkou je doložení trvalého příjmu. Banky mají většinou stanovenou minimální částku čistého měsíčního příjmu. Nutnost vedení bankovního účtu pro získání kreditní karty dnes není institucemi vyžadována. Avšak některé nebankovní společnosti kartu nevydají, není-li žadatel jejich klientem. Mezi další podmínky patří potvrzení o trvalém bydlišti na území České Republiky.

Kreditní karta je určena pro účely, které nemají charakter podnikání. Žadateli mohou být fyzické osoby nebo osoby podnikající, kartu však mají pro osobní užívání. Po posouzení všech doložených údajů se společnosti rozhodují o vydání kreditní karty. Stanoví výši úvěrového limitu, úrokové sazby a podmínky splácení. Smlouva musí být uzavřena písemně a musí obsahovat všechny informace o nabízeném produktu. Její platnost stvrzuje podpis poskytovatele a držitele. Tím držitel souhlasí se vším, co je ve smlouvě uvedeno a zavazuje se k plnění podmínek (Černohorský, Teplý, 2011).

4 VLASTNÍ PRÁCE

Vlastní praktická část bakalářské práce zahrnuje přehled a porovnání vybraných kreditních karet společností, které působí na českém trhu. Ve výběru jsou kreditní karty společností z bankovního sektoru, tak i karty od společností s nebankovním původem, především splátkových společností.

4.1 KOMERČNÍ BANKA a.s.

Komerční banka a.s., je jednou z hlavních bankovních institucí v ČR, která poskytuje klientům široké zastoupení služeb napříč bankovníctvím.

4.1.1 A karta

Platební karta s poskytnutím úvěru, zaměřena a sestrojena spíše pro muže. Kreditní karta, u které není nutné vést běžný účet u Komerční banky. K vlastnictví kreditní karty KB nabízí vedení běžného účtu zdarma s podmínkou, že alespoň jednou za měsíc bude na běžný účet připsána jakoukoliv formou finanční částka, platí pro všechny kreditní karty. A karta poskytuje okamžitý limit až 30 000 Kč bez doložení příjmů. Výše limitu může dosahovat až 250 000 Kč bez zajištění. A karta je mezinárodní embosovaná, bezkontaktní čipová karta s dobou platnosti 3 roky. Držiteli poskytuje bezúročné období až 45 dní, avšak při nevyužití je nutná minimální splátka 5 % z čerpané částky. Roční úroková sazba činí 16,56 % p. a. VIP Sphere card je věrnostní program, který umožňuje čerpat slevy u obchodních partnerů. A karta nabízí specifické výhody, jako jsou pojištění nákupu, pojištění storna nákupu vstupenek až do výše 12 000 Kč. Prodloužení záruční doby, garance nejnižší ceny a výhody exkluzivního programu MasterCard ELITE. Mezi další výhody patří asistenční služba Home assistance.

V případě vedení účtu u KB Penzijní společnosti se klientovi připisuje částka ve výši 1 % z každé platby na účet penzijního spoření (III. pilíř). Při měsíčním obratu alespoň 3 000 Kč je vedení účtu ke kartě zdarma, jinak 59 Kč.

A karta umožňuje klientovi platit v obchodech, na internetu a vybírat z bankomatů a využívat slevových zvýhodnění u obchodních partnerů kdekoli na světě. Samozřejmostí je bezúročné období a asistenční služby. V rámci KB je klientům poskytnuta služba automatických splátek, to znamená, že banka za držitele kreditní karty hlídá bezúročné období a pokud je z čeho uhradit úvěr kreditní karty, banka si sama strhne dluh z jiného účtu, který u ní klient vede. Tím se užívání karty stává ještě pohodlnější a výhodnější (<http://www.kb.cz>, 2015).

4.1.2 Lady karta

Lady karta je dalším z produktů kreditních karet nabízených Komerční bankou. Primárně je cílena na ženy a jejich vášeň k nakupování.

Karta je určena pro již stávající, ale i nové klienty bez nutnosti vedení běžného účtu. Lady karta je nositelem bezkontaktní technologie s nejmodernějším čipem pro bezpečné používání. Bez doložení příjmů lze dosáhnout maximálního limitu až 30 000 Kč a bez zajištění až 250 000 Kč. Bezúročné období v délce až 45 dní. Roční úroková sazba je 16,56 %. Při nesplnění obratu je měsíční poplatek za vedení karty 59 Kč. Podmínkou pro udržení karty a při nevyužití bezúročného období je nutné uhradit 5 % z čerpaného úvěru. Výhodou kreditní karty je široká síť partnerských obchodů se slevami a výhodami pro klienty. Úplný výčet slev je klientům poskytnut v elektronické podobě. Dalším programem, který je zahrnut v balíčku Lady karty, je MasterCard ELITE program, jehož veškeré výhody jsou zveřejněny na webových stránkách. Automatickou součástí Lady karty je mimo jiné pojištění kabelky do výše až 10 000 Kč, asistenční služby, odměna z každé platby připsáním na účet penzijního spoření u KB penzijní společnosti.

Služba Home assistance například v případě potřeby zajistí hodinového manžela. I pro Lady kartu je zajištěna funkce automatických splátek v rámci účtů Komerční banky (<http://www.kb.cz>, 2015).

4.1.3 Kreditní karta VISA Electron

Kreditní karta VISA Electron je určena pro stávající, ale i nové klienty KB bez nutnosti vedení běžného účtu. Mezinárodní elektronická platební karta s úvěrem a dobou platnosti 3 roky. Možnost vlastnit dvě karty k jednomu účtu a využívat bezúročného období až 45 dní pro bezhotovostní i hotovostní transakce. Výše úvěru může dosahovat až 60 000 Kč bez zajištění. Specifikací karty je povinná měsíční splátka 1/20 čerpané částky + vyměřené úroky. Možnost aktivace karty pro placení na internetu. Nulový poplatek za vydání karty. VISA Electron nedisponuje tak širokým balíčkem služeb a výhod jako A karta a Lady karta (<http://www.kb.cz>, 2015).

4.1.4 Studentské výhody

A karta, Lady karta a VISA Electron jsou kreditní karty, které Komerční banka přizpůsobila i studentům.

Základní podmínky pro získání karty je vedení studentského účtu G2 a minimální věk 18 let. Doložení aktuálního potvrzení o studiu bez nutnosti doložení příjmů. Pro jednotlivé stupně studia je odlišen i maximální limit, kterého lze dosáhnout, avšak maximální dosažitelný úvěrový rámec je 20 000 Kč. Bezúročné období je až 45 dní pro čerpání financí bez úroků vztahující se na platby u obchodníků a výběry z bankomatů. Nulový poplatek za vedení účtu ke kartě je dosažen při bezhotovostním obratu vyšším nebo rovným 1 500 Kč za měsíc. Při nesplnění obratu měsíční poplatek činí 29 Kč. Jednotlivé balíčky služeb a výhod zůstávají totožné s druhem kreditní karty, o kterou si student zažádá (<http://www.kb.cz>, 2015).

4.2 UNICREDIT BANK a.s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je evropská banka s předním postavením ve střední a východní Evropě. Nabízí širokou síť klientských poboček s komplexní nabídkou produktů.

4.2.1 Visa Credit Classic

Visa Credit Classic je mezinárodní embosovaná čipová kreditní karta určena k soukromému použití osobám starším 18 let, bez nutnosti vedení běžného účtu v UniCredit Bank. Bezúročné období až 45 dní s povinnou minimální splátkou ve výši 5 % z čerpaného úvěru, minimální splátka 300 Kč. Úvěrový limit ve výši od 10 000 Kč až po 250 000 bez zajištění. Přednastavený limit je 20 000 Kč pro klienty UCB a to bez doložení příjmů. Roční úroková sazba činí 23,88 %. Poplatek za správu účtu ve výši 40 Kč, avšak poplatek lze vynulovat zapojením karty do vybraných Osobních kont v rámci UCB. Mezi výhody, které karta nabízí, patří například služba „Zavolej a zaplat“, která spočívá v poslání peněz z kreditní karty na jakýkoliv účet v České Republice. Toto lze učinit i přes internetové bankovníctví. Visa Credit Classic umožňuje držitelům využívat slev a výhod u vybraných obchodních partnerů. V nabídce jsou i služby jako Cash Back, Cash Advance. Karta dále nabízí pojištění proti zneužití a cestovní pojištění.

Pro studenty UniCredit Bank nenabízí žádné zvýhodnění, výhodnější produkty téměř zrušila bez ohledu na určení a užití produktů (<https://www.unicreditbank.cz>, 2015).

4.3 CITIBANK

Citibank v České republice působí prostřednictvím Citibank Europe plc. Jedná se o banku s globální působností. Zastoupení bankovních produktů od běžných účtů přes investice, půjčky a pojištění je samozřejmostí.

4.3.1 Citi Life

O kreditní kartu Citi Life může požádat osoba, jejíž minimální měsíční příjem je ve výši 12 000 Kč. Osoba může být podnikatel, nebo zaměstnanec. Bezkontaktní mezinárodní kreditní karta MasterCard Pay pass nabízí úvěrový rámec od 12 000 až do 600 000 Kč. Každý klient je hodnocen jednotlivě a výše limitu je stanovena až do trojnásobku měsíčního čistého příjmu. Bezúročné období v délce až 55 dní, při neuhrazení celé čerpané částky je minimální splátka stanovena na 3,2 % z čerpaného úvěru, minimálně však 200 Kč. Splácení karty je umožněno skrze pravidelné inkaso, ať už celé čerpané částky, nebo jen minimální splátky. Úroková sazba pro bezhotovostní platby 23,99 % p. a., pro výběry z bankomatu 29,99 % p.a. . Klient může využít i zvýhodněného úroku, to ale platí pouze v případě, že čerpanou částku rozloží na splátky ještě před vygenerováním výpisu. Z kreditní karty je možné převést finance na běžný účet. Umožněno je i placení na internetu. Ke kreditní kartě jsou nabízeny zdarma až 4 další karty. Bezplatně je karta vydána a i vedena v prvním roce, při placení za služby u obchodníků. Zpoplatněny jsou výběry z bankomatů minimálně 89 Kč. Vedení karty stojí 50 Kč měsíčně. Citi Life je zařazena do věrnostních programů, slevy u partnerů Citi Club, MasterCard Elite a další (<https://www.citibank.com>, 2015).

4.3.2 Citi Classic

Citi Classic je karta s mezinárodní působností MasterCard Standard PayPass. K hlavní kreditní kartě je možné získat další 3 karty a bezkontaktní nálepku. Platby na internetu samozřejmostí. Kartu může získat osoba s čistým příjmem minimálně 12 000 Kč měsíčně. Karta je bez poplatků za její vedení. Maximální možný úvěrový limit je stanoven na čtyřnásobek čistého měsíčního příjmu. Od 12 000 Kč do 600 000 Kč. Bezúročné v délce 55 dní s minimální splátkou 3,2 %. Úroková sazba pro bezhotovostní platby 23,99 % a pro výběry z bankomatů 29,99 %. Možnost sníženého úroku jako u Citi Life, ve stejné výši jsou zpoplatněny výběry z bankomatů. Karta je zařazena do programu MasterCard Elite, Citi Club, World Privileges a Hotel Privileges (<https://www.citibank.com>, 2015).

4.4 GE MONEY BANK, a.s.

Společnost GE (General Electric) působí v České republice jako univerzální bankovní asociace s širokou sítí poboček.

4.4.1 MoneyCard Plus

Osoba, která žádá o kreditní kartu, musí mít trvalé bydliště na území ČR, minimální věk 18 let a trvalý příjem. Doložení příjmu je nutné předkládat v případě, že je úvěrový rámec vyšší než 50 000 Kč. Podnikající osoby předkládají živnostenský list společně s daňovým přiznáním.

Mezinárodní embosovaná kreditní karta MoneyCard Plus nabízí úvěrový rámec až 150 000 Kč s bezúročným obdobím až 50 dní, vztahující se na bezhotovostní platby vyjma příkazu k úhradě. Měsíční poplatek za vedení karty 49 Kč. Roční úroková sazba pro bezhotovostní platby je 25,08 %, pro výběry z bankomatů je úroková sazba odlišná a činí 30 % p.a. . Kreditní karta je vybavena bezkontaktní technologií, platební nálepkou a vysokým zabezpečením 3D Secure. Věrnostní program bene+ poskytuje klientovi až 30 % zpět z nákupu u partnerů programu, 1 % z každého nákupu a k tomu akční kupony. S internetovou bankou je klientovi dopřán detailní přehled o transakcích a dostupných limitech. Peníze lze převádět z účtu na účet. Podmínkou pro vlastnictví karty je minimální měsíční splátka ve výši 2 % z čerpané částky (<https://www.gemoney.cz>, 2015).

4.4.2 MoneyCard Gold

Embosovaná kreditní karta s mezinárodní platností s limitem až 300 000 Kč a až 50 denním bezúročným obdobím. Roční úroková sazba 25,08 % pro bezhotovostní transakce, nevztahuje se na příkazy k úhradě. Pro výběry z bankomatů je roční úroková sazba 30 %. Minimální měsíční splátka nesplaceného úvěru činí 2 % z čerpané částky.

Karta je zapojena do programu MasterCard ELITE, bene+ a bene+ gold, což znamená získání až 30 % zpět z nákupu u partnerů. Poplatek za vedení karty je 99 Kč za měsíc (<https://www.gemoney.cz>, 2015).

4.4.3 MoneyCard Fix

Kreditní karta s fixní měsíční splátkou 5 % bez ohledu na to, kolik bylo čerpáno s úvěrového limitu. Limit může činit až 150 000 Kč s 50 denním bezúročným obdobím. Nákupy bez úroku při splacení útraty do 20 dnů od výpisu. Při měsíčním obratu alespoň 3 000 Kč není u karty veden poplatek za vedení karty a výběry z bankomatů. Možnost sjednání pojištění čerpané částky. Pro čerpání peněz z bankomatu a bezhotovostní platby je roční úroková sazba 23,88 %. Skrze Internetovou banku jsou výdaje na výpisu na konci měsíce. Pro bezpečné placení na internetu kartou slouží 3D Secure.

Studentům nejsou poskytnuty žádné výhody na produkty kreditních karet. V nabídce banky je pro studenty určen Studentský účet s možností čerpání do mínusu od 2 000 Kč do 10 000 Kč s roční úrokovou sazbou 21,99 % (<https://www.gemoney.cz>, 2015).

4.5 ČESKÁ SPOŘITELNA, a.s.

Česká spořitelna je členem Erste Group, která se řadí mezi jedny z hlavních poskytovatelů bankovních produktů v České republice.

4.5.1 Kreditní karta Odměna

Kreditní karta odměna je určena osobám starším 18 let s příjmem. Bez nutnosti vedení účtu u České spořitelny. S možností opakovaně čerpat úvěrový limit, jehož maximální výše může být až 200 000 Kč a to bez ručení. Produkt klientovi poskytuje až 55 dní

bezúročného období, to se nevztahuje na výběry z bankomatů a internetové převody, tam se úročí částka okamžitě. Roční úroková míra činí 23,88 %. Minimální měsíční částka, kterou si ČS strhává inkasem, je 3,2 % z čerpané částky plus úroky a další poplatky. V rámci nabízených služeb České spořitelny se za každou uskutečněnou platbu klientovi vrací 1 % na účet či jiný produkt České spořitelny. Bezhotovostní platby kartou jsou určeny pro území České republiky, zahraničí i pro internetové služby. Bezpečností 3D Secure poskytuje držitelům nejvyšší možnou ochranu. Pohodlnější a efektivnější placení díky bezkontaktní technologii. Kreditní karta Odměna je zapojena do partnerského programu iBOD. Prostřednictvím internetového bankovníctví je zajištěn neustálý přístup ke kartovému účtu. Poplatek za vedení karty 39 Kč. Výhody produktu jsou díky dalším až třem kartám poskytovány i blízkým osobám klienta.

Pro studenty je kreditní karta Odměna poskytnuta s doložením studijního potvrzení. Maximální možný úvěrový rámec je 25 tisíc korun. Žádné speciální zvýhodnění karta nenabízí. Studentům jsou určeny kontokorenty s podmínkou vedení běžného účtu u České spořitelny. Maximální částka čerpání do limitu je až 100 000 Kč s ročním úrokem 18,9 % (<http://www.csas.cz>, 2015).

4.6 CETELEM ČR, a.s.

Cetelem je nebankovní společnost nabízející úvěrové služby a produkty. V České republice se řadí mezi významné poskytovatele půjček, úvěrů a dalších produktů. Je dceřinou společností BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE.

4.6.1 Kreditní karta

Karta určená osobám starším 18 let s trvalým pracovním poměrem. Nabízený úvěrový rámec kreditní karty dosahuje maximální částky 100 000 Kč s až 55 denním bezúročným obdobím. Ke splnění podmínek užívání karty platí minimální měsíční splátky v případě nevyužití bezúročného období. Částka se odvíjí od výše úvěru. Karta dále nabízí možnost

čerpat výhody, vždy ale pouze jednu z uvedených výhod. Zdarma vybírat z bankomatů v ČR i zahraničí od 1 000 Kč (včetně), odměna 2 % ze všech nákupů zpátky na úvěrový účet, maximálně však 400 Kč, odměny za používání virtuální karty a odměna 4 % z nákupu na čerpacích stanicích, maximálně 800 Kč měsíčně. Ke kreditní kartě jsou nabízeny bezkontaktní platební nálepky, jejichž užívání je zcela zdarma. Informace o finanční situaci jsou k dispozici v klientské zóně. Úroková sazba za rok činí 22,68 %, měsíční poplatek za vedení karty 69 Kč (<https://www.cetelem.cz>, 2015).

4.7 ESSOX s.r.o.

Společnost Essox s.r.o., patří mezi přední nebankovní poskytovatele úvěrových produktů a finančních služeb v České republice. Je členem finanční skupiny Komerční banky.

4.7.1 Karta Futuro

Karta Bonus Futuro je určena klientům, kteří mají nebo měli uzavřené smlouvy se společností Essox. Samostatně kartu získat možné není. Společnost tím má doložené a ověřené klienty.

Karta nabízí až 40 dní bezúročného období. Díky příchozím sms o provedených platbách má klient dokonalý přehled o aktuální částce. Správa kartového účtu je maximálně vyčíslena na 600 Kč za měsíc, pokud není karta využívána, poplatky za její vedení jsou stornovány. Kartou je možné použít všude, kde je logo Cirrus nebo MasterCard Electronic. Nedisponuje bezkontaktní technologií. Pravidelnými splátkami je karta připravena k opakovanému použití. Peněžní prostředky mohou být převáděny na běžný účet, vybírány z bankomatu a bezhotovostně použity při platbě u obchodníka. Po uplynutí bezúročného období je stanovená úroková sazba 26,28 % za rok stejně pro bezhotovostní platby a výběry z bankomatů. Výběry z jednotlivých bankomatů jsou zpoplatněny, 60 Kč u cizího bankomatu, 25 Kč u bankomatů Komerční banky. Limit pro výběr z bankomatů činí

10 000 Kč za týden, pro bezhotovostní platby je limit 50 000 Kč. Karta nenabízí žádný věrnostní program (<https://www.essox.cz,2015>).

4.8 HOME CREDIT a.s.

Home Credit a.s, je společnost poskytující spotřebitelské financování širokou škálou produktů. Je členem PPF a skupiny Home Credit.

4.8.1 Premia karta Home Credit

Kreditní karta nabízí finanční úvěr až 100 000 Kč s čerpáním bez úroku až 51 dní. Podmínkou pro udržení karty je pravidelná měsíční splátka ve výši 4 % z celé čerpané částky do 20. dne v měsíci. Úrok pro neuhrazené částky je 26,28 % ročně. Výběry z bankomatů a převody na běžný účet jsou úročené ihned bez ohledu na bezúročné období. V případě, že klient dopředu ví, že nebude schopen splácet a kreditní karta by se mu výrazně prodražovala, je zde možnost využít nižší úrokové sazby převedením na jiný účet. Pro získání kreditní karty musí žadatel mít stálý zdroj příjmů. Karta je zahrnuta do programu Premia, který čítá několik desítek obchodních partnerů pro výhodnější nákupy. Díky bezkontaktní technologii karta usnadňuje nákupy. Karta slouží k výběrům z bankomatů, placení na internetu, tak i klasicky pro bezhotovostní placení u obchodníků, všude tam, kde jsou přijímány karty MasterCard. Je vybavena bezkontaktní technologií. Čerpaný úvěr lze splácet pomocí poštovní poukázky, převodem z účtu nebo kuponem na terminálech sazky. Maximální náklady spojené s vedením účtu ke kartě činí 588 Kč (<http://www.premiakartahc.cz, 2015>).

Tab., 1 Porovnání kreditních karet

	Bezúročné období	Úroková sazba	Maximální limit	Minimální splátka
A Karta (KB)	až 45 dní	16,56 % p. a.	250 000 Kč	5% z čerpané částky
Lady karta (KB)	až 45 dní	16,56 % p. a.	250 000 Kč	5 % z čerpané částky
VISA Electron (KB)	až 45 dní	22,92% p. a.	60 000 Kč	5 % čerpané částky
Visa Credit Classic (UCB)	až 45 dní	23,44 % p. a.	250 000 Kč	5 % čerpané částky
Citi Life	až 55 dní	23,99 % p. a.	600 000 Kč	3,2 % čerpané částky
Citi Classic	až 55 dní	23,99 % p. a.	600 000 Kč	3,2 % čerpané částky
MoneyCard PLUS (GE)	až 50 dní	25,8% p. a.	150 000 Kč	2 % čerpané částky
MoneyCard Gold (GE)	až 50 dní	20,28% p. a.	300 000 Kč	2 % z čerpané částky
MoneyCard Fix (GE)	až 50 dní	23,8% p. a.	150 000 Kč	5 % fixní splátka
Odměna (ČS)	až 55 dní	23,88% p. a.	200 000 Kč	3,2 % z čerpané částky
Kreditní karta (Cetelem)	až 55 dní	22,68% p. a.	100 000 Kč	ANO (dle výše úvěru)
Karta Futuro (Essox)	až 40 dní	26,28 % p. a.	100 000 Kč	5 % z čerpané částky
Premia Karta (HC)	až 51 dní	26,28% p. a.	100 000 Kč	4 % z čerpané částky

	Doložení příjmu	Bezkontaktní	Student.výhody	Věrnostní program
A Karta (KB)	NE	ANO	ANO	MasterCard ELITE, VIP Sphere card
Lady karta (KB)	NE	ANO	ANO	MasterCard ELITE, výhody u vybraných obchodníků
VISA Electron (KB)	ANO	ANO	ANO	NE
Visa Credit Classic (UCB)	NE	NE	NE	Výhody u vybraných obchodníků
Citi Life	ANO	ANO	NE	Citi Club, MasterCard Elite
Citi Classic	ANO	ANO	NE	Citi Club, MasterCard Elite,
MoneyCard PLUS (GE)	NE	ANO	NE	Věrnostní program bene+, akční kupony, 1 % z nákupu
MoneyCard Gold (GE)	NE	ANO	NE	Program MasterCard ELITE, bene+, bene+ gold
MoneyCard Fix (GE)	NE	ANO	NE	NE
Odměna (ČS)	ANO	ANO	NE	IBody
Kreditní karta (Cetelem)	ANO	ANO	NE	Odměna u obchodníků
Karta Futuro (Essox)	ANO	NE	NE	NE
Premia Karta (HC)	ANO	ANO	NE	Premia program

Zdroj: vlastní zpracování

4.9 Porovnání kreditních karet

Kreditní karty jsou poskytovány klientům, jejichž věk je alespoň 18 let bez výjimek. Přestože při přednastaveném úvěrovém rámci, který nenabízí příliš vysoké částky k čerpání, poskytovatelé nevyžadují doložení o příjmu, předložení pracovní smlouvy je podmínkou pro získání jakékoliv kreditní karty. Žadatel nesmí být ve zkušební době, ani výpovědní lhůtě. Výjimkou pak jsou studenti, těm k získání kreditní karty stačí doložit aktuální potvrzení o studiu. Všechny karty studentům určeny nejsou. Více specifické podmínky kladou společnosti nebankovního sektoru, kde například u společnosti Essox nelze kreditní kartu získat, pokud žadatel dříve se společností nespolečně pracoval. Úroková sazba u kreditních karet je oproti jiným úvěrovým produktům poněkud vyšší. Bývá udávána buď v měsíčních, nebo v ročních intervalech. Klient musí být bystrý a nesmí se nechat zmást. Roční úrokové sazby se u vybraných společností pohybují od 16,56 % až do 26,28 %. Nejnižší úroková sazba je u kreditních karet A karta a Lady karta od KB. Těmi vyššími sazbami jsou charakteristické nebankovní společnosti. Premia karta od Home Credit a Futuro karta od Essox nesou sazbu 26,28 %. Rozdíl mezi úrokovou sazbou kreditní karty Premia a Lady karty je 9,72 % ročně.

RPSN (roční procentní sazba nákladů). Náklady jsou poplatky za vedení karetního účtu, vydání kreditní karty, poplatky za výběry z bankomatů a všechny další zpoplatněné služby. Patří sem i samotná úroková sazba. RPSN je výpočet nákladů souvisejících s vlastnictvím karty. Výše celkových nákladů se u každé karty liší, záleží na stanovených poplatcích, výši splátek a jejich četnosti.

Bezúročné období se pohybuje od 40 do 55 dní. Nejkratší období bez úroku je spojeno s kartou Futuro od společnosti Essox. Naopak nejdelší bezúročné období nabízí karta Odměna, Citi Life, Citi Classic, Cetelem kreditní karta.

Maximální možná dosažitelná částka, kterou je kreditní karta schopna nabídnout, se liší nejen tím, komu je poskytnuta, ale i společností, od které je. Úvěrové limity jsou v České republice v rozpětí od 60 000 Kč do 600 000 Kč. Maximální úvěrový rámec není umožněn

čerpat každému. Pokud se u vyšších částek nevyužívá bezúročné období, stává se z kreditní karty nevýhodný úvěrový produkt kvůli vysoké úrokové sazbě.

Dalším důležitým údajem, který souvisí s podmínkami udržení karty, je měsíční splátka. Minimální měsíční splátka se zpravidla odvíjí od čerpaného úvěru. Po pěti procentech z čerpané částky mají stanovenou splátku společnosti UniCredit Bank a Komerční banka. Nižší splátku 2 % má GE Money Bank. Kreditní karta MoneyCard Fix od GE Money Bank je výjimkou. Ať je čerpaná částka vysoká jakkoliv, splátka je fixní, neměnicí se, ve výši 5 %.

Bez doložení příjmu lze získat kreditní kartu pouze u některých bankovních společnostech. Za předpokladu využití nastaveného úvěrového limitu. UCB do 20 tis. Kč, Komerční banka do 30 tis. Kč, GE Money Bank do 50 000 Kč. U vybraných porovnávaných kreditních karet je více využíváno platebních technologií společnosti MasterCard, než společnosti Visa, a to v poměru 11:2. Všechny karty mají mezinárodní platnost. Jsou vybaveny čipem a embosovaným povrchem. Bezkontaktní technologie je zabudována ve většině karet. Výjimkou jsou karty od společnosti UniCredit Bank, Visa Classic a kreditní karta Futuro (Essox).

Studentům jsou kreditní karty poskytovány zřídka. Jediná Komerční banka má pro studenty připravenou nabídku s různými zvýhodněními. Studentem KB rozumí osobu ve věku alespoň 18 let s aktuálním a platným potvrzením o studiu, bez pracovní smlouvy. K získání karty je nutné současné vlastnictví a vedení studentského konta G2. Výše maximálního možného úvěrového limitu je rozdělena stupněm vzdělání, výhody a věrnostní program jsou pro všechny kategorie stejné. UniCredit Bank studentům žádné zvýhodnění nepřináší. V nabídce České spořitelny lze kreditní kartu získat jako student, nicméně studentům spíše nabízí kontokorentní účty. Maximální výše úvěrového limitu u kreditní karty pro studenta je 25 000 Kč. GE Money Bank studentům nabízí kontokorentní účet jako obdobu kreditní karty. U nebankovních společností student kreditní kartu získat nemůže, pouze pokud by měl zaměstnání a trvalý příjem.

Věrnostní programy, slevy, akce a bonusy pro vlastníky kreditních karet u obchodních partnerů. Nabídka výhod spojených s kreditními kartami je široká a při výběru karty by měl žadatel zhodnotit nejen úrokovou sazbu a bezúročné období, ale také právě program výhod. Posoudit by žadatel měl dostupnost jednotlivých obchodních partnerů, výše jejich slev a bonusů. U platebních karet MasterCard je v případě A karty, Lady karty, MoneyCard Gold nabízen mimo jiné exkluzivní program MasterCard ELITE. Zahrnuté v programu jsou jak služby, tak obchody, letištní salonek, parfumerie, restaurace a další. Jako motivaci k používání karty některé společnosti vracejí 1 % až 2 % z nákupu buď přímo na úvěrový účet ke kartě, nebo je podmínkou vést běžný či spořicí účet u dané společnosti. Kreditní karta od společnosti Cetelem vrací 2 % na účet ke kreditní kartě.

Používání karty k placení na internetu neodmyslitelně patří k základním funkcím, které uživatel očekává. Všechny porovnávané kreditní karty tuto možnost nabízejí. K vysokému zabezpečení mimo jiné louží 3D Secure pro platby na internetu.

O všechny kreditní karty je možné zažádat online, nicméně osobní schůzka s prodejcem je důležitá pro uzavření platné smlouvy a k ověření všech dokladů a dokumentů, které jsou stanovené podmínkami pro získání kreditní karty.

5 ZÁVĚR

Z provedené komparace jednoznačně vyplývá, že společnosti z bankovního sektoru klientům poskytují kreditní karty s nižší úrokovou sazbou. Přesto, že banky zpřístupnily karty nejen svým stávajícím klientům, ale i ostatním potencionálním klientům, při procesu žádosti o úvěrový produkt bez předchozí spolupráce panuje v řízení určitá míra znepokojení ze strany poskytovatele. Všechny společnosti používají k prověřování klientů registry, které mají vypovídající hodnotu o předchozím chování klienta u úvěrových produktů. Důležitá je i historie platební bilance a celková finanční situace. Při žádosti o vyšší úvěr v bankovním sektoru bez předchozí zkušenosti s klientem, který o úvěr žádá, společnosti často nabízejí nejprve kreditní kartu. Pro banku je samozřejmě kreditní karta nositelem menšího rizika než samotný úvěr. Klient se dostane do systému společnosti a celý proces získávání úvěru je urychlen.

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. Druhým nejdelším obdobím je až 50 dní a zástupci jsou karty MoneyCard Gold, Plus a Fix (GE Money Bank), dále pak s 51 dny Premia Karta (Home Credit). Druhé nejkratší období představuje

A karta, Lady karta a VISA Electron (Komerční banka). Nejkratší období v délce 40 dní karta Futuro od společnosti Essox.

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).

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 %. Citi Life a Citi Classic (Citibank), Odměna

(Česká spořitelna) mají procentuální výši splátky stanovenou na 3,2 %. Se 4 % Premia karta (Home Credit). Následují A karta, Lady karta, VISA Electron (Komerční banka), Visa Credit Classic, MoneyCard Fix (GE Money Bank) a Futuro karta (Essox) s 5 %.

Maximální úvěrový limit s nejvyšší částkou 600 000 Kč lze získat u karet společnosti Citibank, karty Citi Life, Citi Classic. Statisíkové částky poskytují všechny ostatní porovnávané karty. Jediná karta VISA Electron (KB) má stanovený maximální možný úvěrový rámec 60 000 Kč.

Bezkontaktní technologii placení neumožňují všechny porovnávané karty, ačkoliv by se dalo očekávat, že toto kritérium budou splňovat všechny. Kartou od společnosti UniCredit Bank (Visa Credit Classic) bezkontaktně platit nelze. Stejně na tom je karta Futuro (Essox).

Studentské výhody, pokud klient je nositelem statutu studenta, jsou poskytovány pouze společností Komerční banka u všech karet – Lady karta, A karta, VISA Electron. Věrnostní programy jsou hojně zastoupeny, kreditní karty s platební technologií MasterCard, spadají do věrnostního programu MasterCard Elite. Jednotlivé společnosti mají specifické obchodní partnery a smluvené 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). Nejhůře vychází kreditní karta Futuro (Essox) s krátkým bezúročným obdobím, vysokou úrokovou sazbou a žádným věrnostním programem.

Klient, který si kreditní kartu nepožije 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. Klient si zpravidla neuvědomuje, jak choulostivé je používání platební karty, dokud se nestane tím zneužitým. Obecně známé je bezkontaktní placení bez kódu PIN či podpisu do 500 Kč. Informace, které karta má v sobě zabudované lze přečíst na vzdálenost jednoho metru pomocí čtečky na platební karty. NFC čtečka, kterou jsou vybavovány mobilní telefony, pracuje na krátkou vzdálenost a to okolo 4 cm.

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. Chybí informace o možnostech ochrany proti zneužití údajů v podobě ochranných pouzder na karty. Společnosti v záměru modernizace téměř úplně vypustily nabídku klasických kontaktních karet.

6 SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Bankovníctví, Platební styk, Finanční arbitr, Praní špinavých peněz, Stavební spoření; podle stavu k 27. 8. 2012. Ostrava: Sagit, 2012. sv. ÚZ.
ISBN 978-80-7208-940-6.

*Cenné papíry: Dohled a podnikání na kapitálovém trhu ; Kolektivní investování ; Penzijní fondy ; Komoditní burzy : podle stavu k 24.8.2009 ..*Ostrava: Sagit, 2009. sv. ÚZ.
ISBN 978-80-7208-821-8.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí: Peníze a platební styk.* 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 304 s. Finanční trhy a instituce. ISBN 978-80-247-3669-3.

JÍLEK, Josef. *Finance v globální ekonomice I: Peníze a platební styk.* 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 660 s. Finanční trhy a instituce. ISBN 978-80-247-3893-2.

JUŘÍK, Pavel. *Svět platebních a identifikačních karet.* 2.přepr.vyd. Praha: Grada Publishing, 2001, 175 s. příl. ISBN 80-247-0195-2.

JUŘÍK, Pavel. *Encyklopedie platebních karet: historie, současnost a budoucnost peněz a platebních karet.* 1. vyd. Praha: Grada, 2003, 312 s. ISBN 80-247-0685-7.

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.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví.* Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, 2006, xvii, 716 s. ISBN 80-717-9462-7.

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví.* 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

RIEGEL, Karel. *Ekonomická psychologie*. Vyd. 1. Praha: Grada, 2007, 247 s. ISBN 978-80-247-1185-0.

ŠOBA, Oldřich, Martin ŠIRŮČEK a Roman PTÁČEK. *Finanční matematika v praxi*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 300 s. Partners. ISBN 978-80-247-4636-4.

6.1 Periodikum

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

Bankovníctví. Praha: 4H production s.r.o., 2014, č. 4. ISSN 1212-4273.

Bankovníctví. Praha: 4H production s.r.o., 2014, č. 11. ISSN 1212-4273.

6.2 Internetové zdroje

Centrální registr úvěrů. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Česká národní banka* [online]. 2014 [cit.2014-10-09].

Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/centralni_registr_uveru/

Cetelem: Kreditní karta. CETELEM. *Cetelem: Kreditní karta* [online]. 2015 [cit. 2015-01-31]. Dostupné z: <https://www.cetelem.cz/kreditni-karta/>

Citibank: Citi Life. *Citibank: Citi Life* [online]. 2015 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: <https://www.citibank.com/czech/personal-banking/czech/kreditni-karty/cc-citi-life.htm?icid=LINK-LIFE-CCHP-LEFTMENU>

Citibank: Citi Classic. *Citibank: Citi Classic* [online]. 2015 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: <https://www.citibank.com/czech/personal-banking/czech/kreditni-karty/cc-citi-classic.htm?icid=LINK-CLASS-CCHP-LEFTMENU>

Česká spořitelna: Kreditní karta Odměna. ČESKÁ SPOŘITELNA, a. s. *Česká spořitelna: Kreditní karta Odměna* [online]. 2015 [cit. 2015-01-31]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/kreditni-karta-odmena/o-produktu-d00024297>

Essox: Karta FUTURO. ESSOX S.R.O. *Essox: Karta FUTURO* [online]. 2015 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z: <https://www.essox.cz/karta-futuro/>

GE Money ČESKÁ REPUBLIKA: Bezúročné období. *GE Money ČESKÁ REPUBLIKA* [online]. 2015 [cit.2015-02-25]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/lide/karty/kreditni-karty/bezurocne-obdobi>

GE Money ČESKÁ REPUBLIKA: Kreditní karty MoneyCard. GE MONEY. *GE Money ČESKÁ REPUBLIKA: Kreditní karty MoneyCard* [online]. 2015 [cit. 2015-01-31]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/lide/karty/kreditni-karty/kreditni-karty-moneycard>

Klientské centrum BRKI. CZECH BANKING CREDIT BUREAU, a.s. *Czech Banking Credit Bureau: CBCB* [online]. 2014 [cit. 2014-10-09]. Dostupné z: <http://www.cbcb.cz/cz/klientske-centrum-brki-1404041406.html>

Klientské centrum NRKI. CZECH BANKING CREDIT BUREAU, a.s. *Czech Banking Credit Bureau: CBCB* [online]. 2014 [cit. 2014-10-09]. Dostupné z: <http://www.cncb.cz/cz/klientske-centrum-1404041406.html>

Komerční banka: A karta. *Komerční banka: A karta* [online]. 2014 [cit. 2015-01-28]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/penize-na-cokoliv/a-karta.shtml>

Komerční banka: Lady karta. *Komerční banka: Lady karta* [online]. 2014 [cit. 2015-01-28]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/penize-na-cokoliv/lady-karta.shtml>

Komerční banka: Kreditní karta VISA Electron. *Komerční banka: Kreditní karta VISA Electron* [online]. 2014 [cit. 2015-01-28]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/penize-na-cokoliv/kreditni-karta-visa-electron.shtml>

Premia: Premia karta Home Credit. HOME CREDIT A.S. *Premia: Premia karta Home Credit* [online]. 2015 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z: <http://www.premiakartahc.cz/>

Revolvingový úvěr. ADFINANCE S.R.O. *Ušetřeno.cz* [online]. 2014 [cit. 2014-11-19]. Dostupné z: <http://www.usetreno.cz/slovník-pojmu/revolvingovy-uver/>

SBK bankovní karty: statistiky. *SBK bankovní karty* [online]. 2014, 28. 11. 2014 [cit. 2014-12-03]. Dostupné z: http://www.bankovnikarty.cz/pages/czech/profil_statistiky.html

SOLUS: Zájmové sdružení právnických osob. SOLUS. *SOLUS* [online]. 2014 [cit. 2014-10-09]. Dostupné z: <https://www.solus.cz/cs>

UniCredit Bank: Kreditní karty. *UniCredit Bank: Kreditní karty* [online]. 2015 [cit. 2015-02-09]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/platebni-karty>

Zákon o platebním styku: Zákon č.124/2002 Sb. HAVIT, s.r.o. *Business.center.cz* [online]. 2014 [cit. 2014-10-09]. Dostupné z: http://business.center.cz/business/pravo/zakony/platebni_styk/cast2.aspx

7 PŘÍLOHY

Vydané karty 3/4 2014

VYDANÉ KARTY podle značek	MC	VISA	DC	JCB	Ostatní	CELKEM
Vydané karty celkem	5 842 068	4 874 782	10 591	0	191 244	10 918 685
Debetní karty	4 003 111	4 668 294	0	0	12	8 671 417
Kreditní karty	1 837 947	203 061	10 591	0	0	2 051 599
Charge karty	1 010	3 427	0	0	191 232	195 669
z toho: karty služební	181 467	307 306	2 037	0	0	490 810
z toho: karty virtuální	52 572	31 475	0	0	0	84 047
z toho: karty předplacené	1 611	0	0	0	0	1 611
vydané platební prostředky NFC celkem	3 225 952	2 722 534	0	0	0	5 948 486

(Statistiky SBK, 2014)

Počet plateb u obchodníků 3/4 2014

POČTY PLATEB U OBCHODNÍKŮ	MC	VISA	DC	JCB	Ostatní	CELKEM
Počet transakcí celkem	59 617 607	60 719 903	412 210	0	2 608 568	123 358 288
z toho kreditními kartami	15 095 650	2 192 735	412 210	0	2 608 568	20 309 163
počet transakcí cash back	70 860	72 234	0	0	0	143 094
počet transakcí web	2 202 560	3 618 119	0	0	0	5 820 679
počet transakcí NFC	27 937 728	27 402 129	0	0	0	55 339 857

(Statistiky SBK, 2014)

Lady karta



(<http://www.kb.cz>)

A karta



(<http://www.kb.cz>)

Visa Credit Classic



(www.unicreditbank.cz)

Citi Life



(www.citibank.com)

MoneyCard



(<https://www.gemoney.cz>)

Kreditní karta Odměna



(www.csas.cz)

Cetelem Kreditní karta



(<https://www.cetelem.cz>)

Futuro karta



(<https://www.essox.cz>)

Premia karta



(www.premiakartahc.cz)