

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomických teorií**



**Diplomová práce**

**Běžné účty v praxi obchodních bank**

**Aneta Bartůšková**

© 2010 ČZU v Praze

**!!!**

**Místo této strany vložíte zadání diplomové práce.  
(Do jedné vazby originál a do druhé kopii)**

**!!!**

### Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Běžné účty v praxi obchodních bank" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové 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 diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 8. 4. 2010

---

## Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala paní Ing. Lence Kopecké za její odborné rady, trpělivost a cenné připomínky při vypracování této práce.

Za značnou podporu a rovněž za poskytnuté informace z bankovní praxe bych také ráda poděkovala Ing. Květě Kalfus.

# **Běžné účty v praxi obchodních bank**

---

## **Current accounts offered by trading banks**

### **Souhrn**

Diplomová práce je zpracována na téma „Běžné účty v praxi obchodních bank“. První část práce je zaměřena na podchycení základních problémů z oblasti bankovníctví v České republice, popisuje bankovní systém, funkce bank a rovněž právní úpravu bankovníctví. Následně je problematika zaměřena na bankovní obchody a zejména na běžné účty, které jsou dále hlavním předmětem zájmu této práce.

Druhá část práce je soustředěna pouze na retailové bankovníctví se zaměřením na fyzické osoby nepodnikající. Pomocí metody komparace je vyhodnocováno portfolio produktů běžných účtů a služeb čtyř největších bankovních institucí na českém bankovním trhu.

Cílem celé práce je provést komparaci produktů a následně mezi nimi vyhodnotit nejvhodnější a nejvýhodnější produkt, neboli běžný účet s balíčkem služeb, pro modelového klienta. K provedení celé analýzy byly vytvořeny dvě fiktivní fyzické osoby s rozdílnými požadavky na služby poskytované k běžnému účtu.

### **Summary**

This dissertation is concerned with the subject “Current Accounts Offered by Trading Banks”. The first part focuses on general problems of banking in the Czech Republic it describes the banking system, banks and banking legislation as well. Subsequently, the issue focuses on the banking business and in particular on the current accounts, which are also the main concern of this work.

The second part is focused solely on retail banking, focusing on individuals. By means of comparisons, there is portfolio of products and services of the four largest banking institutions in the Czech banking market monitored.

The aim of the whole work is to evaluate the most appropriate and best product, or current account with a package of services offered by the analyzed banks.

To implement all of the analysis there were two fictitious individuals created with different requirements for services provided by the current account.

**Klíčová slova:**

Banka, bankovní systém, obchodní banky, retailové bankovníctví, bankovní produkty a služby, běžný účet, přímé bankovníctví

**Keywords:**

Bank, banking system, trading banks, retail banking, banking products and services, current account, direct banking

## Obsah

<b>1. Úvod .....</b>	<b>5</b>
<b>2. Cíl a metodika .....</b>	<b>6</b>
<b>3. Banky a bankovní systém .....</b>	<b>8</b>
3.1. Základní funkce bank .....	8
3.2. Formy uspořádání bankovního systému.....	9
3.3. Český bankovní systém .....	11
<b>4. Bankovní obchody .....</b>	<b>14</b>
4.1. Pojetí a druhy bankovních obchodů.....	14
4.2. Klientské bankovní účty .....	20
4.3. Běžný účet jako základní bankovní produkt .....	22
4.3.1. Právní úprava běžného účtu.....	23
4.3.2. Přímé bankovníctví .....	30
<b>5. Platební styk a jeho nástroje .....</b>	<b>32</b>
5.1. Pojetí a členění platebního styku .....	32
5.2. Hotovostní platební styk.....	34
5.3. Bezhotovostní platební styk .....	36
5.4. Význam platebního styku .....	37
<b>6. Analýza běžných účtů .....</b>	<b>38</b>
6.1. Výhody a nevýhody běžného účtu.....	38
6.2. Běžné účty v praxi obchodních bank .....	40
6.3. Analyzované banky .....	41
6.3.1. Charakteristika analyzovaných bank.....	41
6.3.2. Sazebníky bank k běžnému účtu .....	44
6.4. Portfolio produktů a služeb jednotlivých bank pro fyzické osoby .....	47
6.4.1. Česká spořitelna .....	47
6.4.2. Československá obchodní banka .....	48
6.4.3. Komerční banka .....	49
6.4.4. UniCredit Bank Czech Republic.....	51
6.4.5. Komparace jednotlivých kont bank pro fyzické osoby .....	54

6.4.6. Komparace běžných účtů bank .....	61
6.5. Fiktivní návrhy.....	62
6.5.1. Fiktivní klient č. 1 .....	63
6.5.2. Fiktivní klient č. 2 .....	69
<b>7. Závěr .....</b>	<b>74</b>
<b>8. Seznam literatury.....</b>	<b>77</b>
<b>9. Přílohy .....</b>	<b>81</b>



## 1. Úvod

Diplomová práce se zabývá problematikou běžných účtů v praxi obchodních bank. Jednotlivé banky jsou považovány za nejstarší a tradiční finanční instituce, které se zabývají obchody s penězi a poskytují svým klientům nejrůznější finanční služby. Mezi banky a bankovní instituce působící v České republice patří mimo jiné i stavební spořitelny či hypoteční banky.

Běžný účet je základním bankovním produktem, který svou existencí umožňuje majiteli účtu využívat i dalších bankovních produktů a služeb. Primárně slouží běžný účet k likvidnímu uložení dočasně volných prostředků a k jejich zhodnocení. Ačkoliv při současné výši úrokových sazeb běžných účtů by se o zhodnocení prostředků dalo polemizovat. Další důležitou funkcí běžného účtu je provádění platebního styku, a to jak hotovostního tak i bezhotovostního.

Díky současné ekonomice, kdy se většina plateb provádí bezhotovostně, a technologickému pokroku, který umožňuje provádět operace přes internet nebo telefon, je vedení běžného účtu stále větší samozřejmostí. Kromě toho být majitelem alespoň jednoho běžného účtu s sebou přináší i řadu výhod. K přednostem spojených s využíváním běžného účtu se řadí bezpečnost, spolehlivost, snadná dostupnost, rychlost a pohodlí.

## 2. Cíl a metodika

Cílem této diplomové práce je vytvoření uceleného přehledu problematiky běžných účtů v praxi obchodních bank.

První část práce je zaměřena na zobrazení celistvého pohledu na český bankovní systém včetně bank, které na českém bankovním trhu v současné době působí. V následujících kapitolách je problematika bankovního systému a bank prohloubena k samotným bankovním produktům a službám se zaměřením na běžný účet, který je v práci rozebrán i z hlediska právního.

Druhá část práce, tzv. praktická část, se zabývá analýzou běžných účtů v nabídce konkrétních bankovních domů. Vzhledem k tomu, že diplomová práce převážně koresponduje s vykonanou diplomní praxí, je pozornost této práce částečně zaměřena na UniCredit Bank Czech Republic a.s. a poté i na její hlavní konkurenty. UniCredit Bank je např. ve srovnání šíře pobočkové sítě a jiných charakteristik podstatně menší bankou než její hlavní konkurenti, nicméně svou pozici 4. největší banky v ČR dosáhla díky své vysoké bilanční sumě, která ji řadí do skupiny mezi velké banky.

Zmíněná analýza je zaměřena na komparace portfolií produktů a služeb velkých bank mezi něž se řadí Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Komerční banka a UniCredit Bank. Zároveň se celá analýza zabývá pouze retailovým segmentem, konkrétně fyzickými osobami nepodnikajícími.

Jedním z dalších cílů práce je prokázat výhodnost osobních účtů s balíčky služeb, které jsou bankami propagovány. Proto je v závěrečné části šesté kapitoly přistoupeno k tvorbě fiktivních návrhů pro dvě smyšlené fyzické osoby, kterým je na základě poznatků především z druhé části práce, vybrán nejvhodnější běžný účet včetně balíčku služeb.

Diplomová práce byla z části zpracována na základě prostudované odborné literatury, periodik a internetu. Získání dat k praktické části probíhalo formou osobní návštěvy poradců jednotlivých bankovních ústavů a konzultací s nimi. Následovalo podrobnější shromáždění dat z internetových stránek analyzovaných bank a bylo využito i bezplatných telefonních infolinek jednotlivých bank. Zdroje použité v práci jsou uvedeny v kapitole 8. Seznam literatury. Při zpracování diplomové práce bylo

využito i zdrojů z mého stávajícího zaměstnání v UniCredit Bank, kde působím 4. rokem. Problematika byla konzultována jak s kolegy z Centrálního vedení účtů, tak i s osobními poradci UniCredit Bank. Veškeré informace získané přímo z oboru byly praktickým přínosem a přispěly k objektivnímu posouzení celé této problematiky.

### **3. Banky a bankovní systém**

Pod pojmem bankovní systém se rozumí souhrn bank působících v určitém teritoriu, zpravidla v určité zemi, jejich vzájemné vazby a vazby okolí (Dvořák, 2005). Všechny banky, vyjma Centrální banky, lze považovat za podnikatelské subjekty se specifickými znaky, kterými se liší od podniků v jiných odvětvích ekonomiky. Tyto specifické znaky se projevují v postavení na trhu a v celkovém významu v ekonomice. Dále zde platí odlišná pravidla oproti obecné úpravě podnikání. Základní cíl činnosti je však shodný s jinými podniky (Dvořák in Revenda, 2004).

K vymezení banky se přistupuje ze dvou hledisek, a to z hlediska funkčního a z hlediska právního.

Funkčním hlediskem se myslí banka jako druh finančního zprostředkovatele. Přičemž hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Funkční hledisko však nedokáže přesně vymežit, kdy je daný podnik bankou a kdy není. Proto je třeba právního hlediska, které dle zákona o bankovníctví jednoznačně definuje banku. Dle zákona č. 21/1992 o bankách musí banky splňovat následující čtyři základní podmínky:

- 1) musí jít o právnické osoby se sídlem v ČR, založené jako akciové společnosti,
- 2) přijímají vklady od veřejnosti,
- 3) poskytují úvěry,
- 4) a k bankovní činnosti mají bankovní licenci udělenou od České národní banky (Zákon o bankách, 2009).

#### **3.1. Základní funkce bank**

Úloha bank v ekonomice je velmi různorodá a v mnoha směrech i nezastupitelná. Banky vykonávají celou řadu funkcí, z nichž za základní lze považovat tyto:

- 1) finanční zprostředkování,
- 2) emise bezhotovostních peněz,
- 3) provádění bezhotovostního platebního styku (Dvořák in Revenda, 2004).

Banky provádějí finanční zprostředkování na ziskovém principu. Snaží se umísťovat získaný kapitál tam, kde přináší nejvyšší zhodnocení a tudíž největší efektivnost. Banky jsou nejdůležitější institucí finančního zprostředkování.

Další funkcí bank je emise bezhotovostních peněz. Bezhotovostními penězi se myslí zápisy na bankovních účtech. Oproti tomu emisi hotovostních peněz může ve státě provádět pouze jediná instituce a tou je centrální banka.

Tím, že banky vedou účty velkému počtu svých klientů, tak mohou provádět jejich vzájemné platby pouhým účetním převodem. K tomuto úkonu není potřeba hotovostních peněz. Jedná se tedy o bezhotovostní platební styk a tedy o další ze základních funkcí banky (Dvořák in Revenda, 2004).

Podrobněji o platebním styku je uvedeno v kapitole 5. Platební styk a jeho nástroje.

### **3.2. Formy uspořádání bankovního systému**

Obvykle lze bankovní systém rozdělit na **jednostupňový** a **dvoustupňový**, což vyjadřuje členění podle makroekonomických a mikroekonomických funkcí. Rozhodným kritériem je to, zda je či není centrální banka institucionálně oddělena od obchodních bank (Dvořák in Revenda, 2004).

#### **Dvoustupňový bankovní systém**

Ve vyspělých zemích jsou bankovní systémy založeny na dvoustupňovém principu, stejně jako u nás v České republice. Dvoustupňový bankovní systém odděluje makroekonomické funkce centrální banky od mikroekonomických funkcí, které jsou doménou sítě komerčních bank. Hlavním cílem centrální banky je zabezpečování měnové stability, zatímco komerční banky podnikají na základě ziskového principu (Šenkýřová, 2005).

#### **Jednostupňový bankovní systém**

Dvoustupňovým bankovním systémům historicky předcházely systémy jednostupňové. V tomto případě to znamenalo, že veškeré bankovní činnosti byly prováděny komerčními bankami včetně emise hotovostních peněz. Stejně tak to fungovalo do roku 1990 v České republice (Revenda, 2004).

Bankovní systémy je možno rozdělit i podle toho, pro jaké činnosti mají oprávnění, a to na bankovní systémy **univerzální** a **oddělené**. Je možné se setkat i s **modelem smíšeného bankovníctví**, kdy oddělení komerčního a investičního bankovníctví není tak striktní. Jako příklad lze uvést bankovní systémy Itálie nebo Maďarska.

### **Univerzální bankovní systémy**

Univerzální bankovní systémy jsou tvořeny centrální bankou a sítí univerzálních bank. Přičemž centrální banka má své specifické úkoly včetně výhradního práva emise bankovek a banky mohou provádět veškeré ostatní bankovní činnosti a poskytovat různé druhy bankovních produktů a služeb. Pro univerzální bankovní systém je typické personální a účetní propojení mezi jednotlivými činnostmi banky, do nichž spadají i činnosti v oblasti komerčního a investičního bankovníctví. Tento model nevyklučuje, a tedy umožňuje, i specializování některé banky na základě jejího vlastního rozhodnutí (Šenkýřová, 2005).

### **Systémy odděleného bankovníctví**

Systém je založen na institucionálním oddělení komerčního a investičního bankovníctví. Pod pojmem komerční bankovníctví je zejména zahrnuto poskytování úvěrů, přijímání depozit nebo například zprostředkování platebního styku. Problém však nastává v chápání investičního bankovníctví. Dvořák (2005) uvádí dva základní přístupy chápání:

- Ø první přístup zužuje investiční bankovníctví na otázku majetkových účastí (akcií), kdy komerční banky mohou provádět veškeré bankovní činnosti včetně obchodů s cennými papíry. Pouze nesmějí vlastnit majetkové akcie jiných firem;
- Ø druhý přístup je chápán v širším úhlu pohledu a do investičního bankovníctví zahrnuje i obchody s cennými papíry včetně emisních obchodů, úschovy a správy cenných papírů. V tomto případě banky nesmějí vlastnit majetkové cenné papíry a mají zakázáno s nimi i provádět jakékoliv obchody.

Dnešní moderní bankovní systémy jsou především založeny na dvoustupňovém principu s univerzálním charakterem, popřípadě s přibližující se tendencí univerzálního charakteru.

### 3.3. Český bankovní systém

Český bankovní systém je právě založen na výše zmíněném principu dvoustupňového univerzálního bankovníctví. Existuje zde i určitý počet specializovaných bank, příkladem mohou být stavební spořitelny či hypoteční banky.

Podle České národní banky (dále ČNB) tvořilo k 31. 12. 2007 bankovní sektor České republiky celkem 37 bank a poboček zahraničních bank. Tento počet se od roku 2006 až do současné doby (rok 2009) nezměnil, stále jsou nabízeny služby, v tuzemském bankovním sektoru, stejným počtem subjektů.

Nicméně v průběhu roku 2007 došlo ke změnám ve vnitřní struktuře bankovního sektoru. Od 5. 11. 2007 začala nově působit UniCredit Bank Czech Republic, a.s., která vznikla sloučením dvou bankovních skupin, a to HVB Bank Czech Republic, a.s. a Živnostenská banka, a.s. V roce 2007 vstoupila na náš bankovní trh i italská bankovní skupina Banco Popolare Česká Republika, a.s. a zcela novým subjektem na tuzemském bankovním trhu se stala BRE Bank S.A. BRE Bank S.A., jež má centrálu v Polské republice, zahájila svou činnost 25. 11. 2007 pod značkou mBank. Na pobočku irské banky Citibank Europe plc. byla k 1. 1. 2008 transformována Citibank, a.s., ta působí v ČR v rámci režimu jednotné licence (ČNB<sub>1</sub>, 2007).

Ačkoli k 31. 12. 2007 působilo na trhu výše zmíněných 37 bank a poboček zahraničních bank a k 30. 6. 2009 taktéž, liší se struktura rozčlenění bank do skupin. Dle ČNB je toto dělení do skupin založeno na velikosti bilanční sumy s doplněním o organizační a specializační aspekty. Ve srovnání s 31.12.2008 došlo ke zvýšení objemu bilanční sumy potřebné pro zařazení do skupiny velkých bank na 200 mld. Kč. V současné době se tedy jedná o následující členění:

**Ø 4 Velké banky** (bilanční suma nad 200 mld. Kč)

Česká spořitelna, Čs. obchodní banka, UniCredit Bank Czech Republic,  
Komerční banka,

Ø **4 Střední banky** (bilanční suma 50 až 200 mld. Kč)

Českomoravská záruční a rozvojová banka, GE Money Bank, Hypoteční banka, Raiffeisenbank,

Ø **8 Malých bank** (bilanční suma pod 50 mld. Kč)

Banco Popolare, Česká exportní banka, Evropsko-ruská banka, J&T banka, LBBW Bank CZ, PPF banka, Volksbank, Wüstenrot hypoteční banka,

Ø **16 Poboček zahraničních bank**

ABN AMRO Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, BRE Bank S.A., CALYON S.A., Citibank Europe, Commerzbank, Deutsche Bank, Fortis Bank, ING Bank, HSBC Bank, Oberbank, Privat Bank, Raiffeisenbank im Stiftland, Straumur-Burdaras Investment Bank, Všeobecná úvěrová banka, Waldviertel Sparkasse,

Ø **5 Stavebních spořitelen**

Českomoravská stavební spořitelna, Stavební spořitelna České spořitelny, Modrá pyramida stavební spořitelna, Raiffeisen stavební spořitelna, Wüstenrot - stavební spořitelna (ČNB<sub>2</sub>, 2009).

Pro srovnání v roce 2007 rozložení bank ve skupinách bylo následující: 4 velké, 5 středních, 8 malých bank, 14 poboček zahraničních bank a 6 spořitelen. Kompletní seznam bank a jejich rozdělení k 31. 12. 2007 je uvedeno v Příloze č. 1.

**Pracovníci a obchodní místa**

ČNB ve své zprávě o výkonu dohledu nad finančním trhem za rok 2007 uvádí, že v bankovním sektoru v České republice bez ohledu na typ pracovního úvazku bylo zaměstnáno 41 207 osob. Toto číslo je velice pozitivní, především při srovnání s předcházejícím rokem 2006, kdy počet zaměstnanců činil o 2 975 osob méně. Všechny skupiny bank dle výše uvedeného rozčlenění přijímaly nové zaměstnance. Skupina velkých bank angažovala za rok 2007 pouze 411 zaměstnanců, oproti tomu skupina středních a malých bank celkově zvýšila počet pracovníků o 1 062. Na růstu zaměstnanosti bankovního sektoru se podílely i pobočky zahraničních bank s nárůstem



o 441 osob a stavební spořitelny, kde byl nárůst zaměstnanců minimální, tedy o 37 osob, což je dáno charakterem činnosti a využíváním externích prodejců.

Počet míst, které slouží k obsluze klientů, se pravidelně od roku 2003 zvyšoval. A to až do roku 2007, kdy ubylo celkem 12 obchodních míst. Na území České republiky bylo ke konci roku 2007 1 865 obchodních míst. K tomuto poklesu přispěly zejména malé banky a skupiny stavebních spořitel. Další důvod poklesu počtu prodejních míst je spjat s optimalizací obchodních sítí v důsledku fúze bank. V tomto ohledu problémem je skupina stavebních spořitel, která hojně využívá možnosti sdílení obchodních sítí a služeb externích prodejců (ČNB<sub>1</sub>,2007).

### **Právní úprava bankovníctví v České republice**

Právní úprava bankovníctví v České republice je vymezena nejen právními normami podnikatelského prostředí v ekonomice, ale hlavně právními normami specifickými pro oblast bankovníctví. Základ je zakotven v zákonech a prováděcích vyhláškách k nim (Finanční vzdělávání, 2010).

Protože je Česká republika členem Evropské unie, platí na jejím území i právní normy EU. Jsou jimi zejména nařízení Evropského parlamentu a Rady Evropské unie. Ostatní právní normy, kterými jsou směrnice a doporučení, je povinna každá členská země Evropské unie zapracovat do svých právních řádů (Dvořák, 2005).

Základní rámec pro banku působící v ČR udává zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve kterém jsou stanoveny podmínky pro vznik, činnost a případný zánik banky. Tzv. bankovní prostředí, jež je prostředí upravené příslušnými speciálními zákonnými a jinými normami, významným způsobem ovlivňuje Česká národní banka. ČNB má několik úloh, v tomto směru působí v pozici vrcholného subjektu měnové politiky, regulátora ale i supervizora bank. Pravomoci ČNB ve vztahu k bankám vymezuje zákon č. 6/1993 Sb. o ČNB (Zákon o bankách, 2009).

Činnost bank je ovlivňována i některými právními normami, které upravují jednotlivé bankovní produkty a dalšími zákony, které však již nejsou z hlediska působnosti omezeny institucionálně, ale vztahují se na určitou činnost. Příkladem je zákon o podnikání na kapitálovém trhu, zákon o účetnictví, zákonech o převodech prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech a další (Dvořák, 2005).

## 4. Bankovní obchody

### 4.1. Pojetí a druhy bankovních obchodů

Bankovní obchody nemají v českém právním řádu legální vymezení. Termín „obchody“ používá obchodní zákoník při úpravě obchodního zastoupení. Z pojetí obchodů dle obchodního zákoníku tedy vyplývá, že termín „obchody“ lze používat ve významu „smlouvy“ (Obchodní zákoník, 2010).

V bankovníctví se jedná o smlouvy, které jsou charakteristické pro podnikání bank a jsou uzavírány dvěma způsoby, buď výhradně bankami anebo hlavně bankami. Pro banku je typické poskytovat druhé straně určité služby, jež jsou vymezeny ve smlouvě. Příkladem jsou služby jako vedení účtu, plnění závazků klienta, úschova cenných papírů apod. (Plíva, Elek, Liška, Marek, 2009).

Podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách mohou banky vykonávat následující činnosti, tedy pokud má tyto činnosti povoleny ve své licenci:

- Ø přijímat vklady od veřejnosti,
- Ø poskytovat úvěry,
- Ø investovat do cenných papírů na vlastní účet,
- Ø poskytovat finanční pronájem,
- Ø provádět platební styk a zúčtování,
- Ø vydávat a spravovat platební prostředky,
- Ø poskytovat záruky,
- Ø otevírat akreditivy,
- Ø obstarávat inkasa,
- Ø poskytovat investiční služby,
- Ø finanční makléřství,
- Ø výkon funkce deponitáře,
- Ø směnárenskou činnost,
- Ø nákup devizových prostředků,
- Ø poskytovat bankovní informace,
- Ø obchodovat s devizovými hodnotami a se zlatem, a to jak na vlastní účet, tak i na účet klienta,
- Ø pronajímat bezpečnostní schránky,

- Ø činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi výše uvedenými (Zákon o bankách, 2009).

Bankovní obchody tedy vyjadřují činnost banky. V této souvislosti lze hovořit o tzv. bankovních produktech, které banka nabízí svým klientům. V současné době banky provádějí celou škálu činností, které se neustále rozvíjejí. Z tohoto důvodu není jednoduché vymezit jejich obecnou charakteristiku a systematizaci (Dvořák, 2005).

### **Charakteristika bankovních produktů**

Ačkoliv jednotlivé bankovní produkty mohou být navzájem odlišné, Dvořák in Revenda (2004) uvádí, že mají společné rysy. Za které lze považovat:

- Ø nemateriální charakter (vliv materiální části je zcela zanedbatelný),
- Ø dualismus,
- Ø vzájemná propojenost a podmíněnost.

Materiální charakter poskytuje bankovním produktům další významné vlastnosti jako neskladovatelnost, abstrakce a třetí vlastností bankovních produktů nemateriálního charakteru je, že nejsou patentované.

Co se týče dualismu, ten je charakteristický pro většinu peněžních činností. Jde o propojení hodnotové a věcné stránky, přičemž hodnotová stránka bankovního produktu je dána jeho finančním objemem a věcná stránka se dá vyjádřit počtem jednotlivých vkladů.

Vzájemná propojenost a podmíněnost vyplývá z vlastní podstaty produktů, kdy jeden produkt nemůže fungovat bez druhého. Dvořák (2005) ve své publikaci uvádí jako příklad banku, které nemůže provádět bezhotovostní platební styk aniž by vedla svým klientům běžné účty. Druhá možnost propojenosti a podmíněnosti produktů je zcela záměrná, kdy se banka snaží o propojení některých produktů s vidinou lepších služeb pro klienta.

### **Systematizace bankovních produktů (obchodů)**

Systematizace bankovních produktů není vůbec jednoduchá, a to z důvodů jejich velkého počtu a značné různorodosti. Členění produktů se v různých publikacích liší

volbou kritérií, podle nichž se systematizace provádí. Následně jsou uvedeny způsoby členění produktů dle odrazu v bilanci bank a podle účelu použití.

### **Klasický přístup členění bankovních obchodů**

Klasický přístup je založen na tom, zda se dané obchody nachází v bilanci na straně aktiv či pasiv. Podle toho se rozdělují na:

- 1) aktivní bankovní obchody,
- 2) pasivní bankovní obchody,
- 3) neutrální bankovní obchody (Polidar, 1999).

Aktivní obchody se odrážejí v aktivech banky a banka vystupuje v roli věřitele. Vznikají jí různé pohledávky např. při poskytování úvěrů, nákupu dluhopisů, nebo jí vznikají v jejich důsledku určitá vlastnická práva např. při zakoupení majetkových cenných papírů (Šenkýřová, 2005).

Pasivní obchody se odrážejí na pasivní straně bilance banky. Těmito obchody banka získává cizí zdroje jako je příjem vkladů, emise vlastních dluhopisů, a vznikají jí různé závazky. Vzhledem k tomu, že součástí pasiv banky je i její vlastní kapitál, bývají do těchto obchodů zařazovány i operace související s vlastním kapitálem banky (Šenkýřová, 2005).

Neutrální obchody jsou bilančně neutrální nebo tzv. mimobilanční. Banka se bezprostředně nenachází ani ve věřitelském ani v dlužnickém postavení, proto výnosem z těchto obchodů nejsou úroky, ale různé poplatky a provize. Některé z těchto obchodů, které pro banku představují budoucí pohledávku či závazek např. záruky, akreditivy, musí banka vykazovat v podrozvaze (Dvořák, 2005; Šenkýřová, 2005). Typickým příkladem bilančně neutrálních obchodů jsou veškeré poradenské služby, služby v oblasti platebního styku nebo obchody, které banka realizuje na příkaz a riziko klienta.

Bilance aktiv a pasiv je účetní výkaz. Tento výkaz dává informaci o tom, jaká je struktura majetku určitého podniku a z jakých zdrojů je tento majetek financován. Přičemž struktura majetku podniku, tj. aktiva jsou uváděna na levé straně bilance a na pravé straně bilance jsou uváděna pasiva, tj. z jakých zdrojů je majetek financován.

Bilance musí být vždy vyrovnaná, proto musí vždy platit rovnost celkových aktiv a celkových pasiv (Šenkýřová, 2005).

Pro představu je v tabulce č.1 uvedena zjednodušená základní struktura bilance banky.

Tabulka č. 1: **Základní struktura bilance banky**

<b>Aktiva</b>	<b>Pasiva</b>
1. Pokladní hotovost	1. Závazky k bankám
2. Vklady u centrální banky	2. Závazky ke klientům
3. Státní pokladniční poukázky a reeskontovatelné směnky	3. Závazky z emitovaných obchodovatelných cenných papírů
4. Pohledávky za bankami (vklady u bank)	4. Rezervy
5. Úvěry klientům	5. Podřízený dluh
6. Cenné papíry	6. Základní jmění
7. Majetkové účasti	7. Kapitálové fondy
8. Hmotný a nehmotný majetek	9. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku
10. Pohledávky za akcionáři a vlastní akcie	9. Nerozdělený zisk
<b>Podrozvahové (mimobilanční) položky</b>	
1. Potenciální závazky	
2. Úvěrová rizika	

Zdroj: Šenkýřová, 2005

Z tabulky č. 1 jsou patrná aktiva a pasiva banky. Pro lepší orientaci uvádí Šenkýřová (2005) stručnou charakteristiku jednotlivých položek bilance:

#### Ø Aktiva banky

Mezi nejlikvidnější aktiva banky je řazena pokladní hotovost a vklady u centrální banky, jelikož je banka může kdykoliv použít k úhradě svých závazků.

- Pokladní hotovost – hotovostní peníze v tuzemské a zahraniční měně;
- vklady u centrálních bank – kdykoliv splatné pohledávky u centrální banky, významná část vkladů má podobu minimálních rezerv;
- státní pokladniční poukázky a reeskontovatelné směnky – skupiny cenných papírů, banka je může odprodat nebo zastavit a tím získat úvěr od centrální banky;
- pohledávky za bankami – formy pohledávek, které vyplývají z obchodů s ostatními bankami;
- úvěry klientům – pohledávky za nebankovními subjekty;
- cenné papíry – obchodovatelné dluhopisy, majetkové cenné papíry;
- majetkové účasti – dlouhodobě držené majetkové cenné papíry, které nejsou určeny k obchodování;
- hmotný a nehmotný majetek – majetek banky potřebuje ke své činnosti stejně jako jiné podniky;
- pohledávky za akcionáři a vlastní akcie – z upsaného, dosud nesplaceného základního jmění banky a vlastní akcie banky získá do svého portfolia jako jiné cenné papíry.

#### Ø Pasiva banky

Cizí zdroje- jsou tvořeny zdroji, které banka získává k časově omezenému použití od svých věřitelů (Šenkýřová, 2005).

- Závazky k bankám – všechny částky vyplývající z bankovních obchodů, kromě cenných papírů, dlužné jiným bankám;
- závazky ke klientům – částky dlužné nebankovním subjektům;
- závazky z emitovaných obchodovatelných cenných papírů – dluhy banky, na které byly vydány obchodovatelné cenné papíry;

- rezervy – zdroje vytvořené na vrub nákladů a určené ke krytí rizik vyplývajících z činnosti banky; část má podobu povinně vytvářených zákonných rezerv;
- podřízený dluh – přechod mezi cizími a vlastními zdroji; při případném krachu banky jsou pohledávky věřitelů uspokojovány jako poslední.

Vlastní zdroje- jsou tvořeny vklady majitelů banky a zdroji, které banka vytvořila svojí činností (Šenkýřová, 2005).

- Základní jmění – souhrn hodnot kapitálových vkladů akcionářů dané banky;
- kapitálové fondy – peněžní fondy, banka je vytváří v průběhu činnosti z jiných zdrojů než ze zisku;
- rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku – tvorba ze zdaněného zisku, např. zákonný rezervní fond;
- nerozdělený zisk – vytvořený zisk, který nebyl rozdělen.

Dále Šenkýřová (2005) uvádí, že mají banky povinnost vykazovat následující dvě položky podrozvahově:

- potenciální závazky – vyplývající ze směnečných akceptů a jiných písemných závazků jako jsou bankovní záruky nebo neodvolatelné akreditivy;
- úvěrová rizika – zahrnující neodvolatelné závazky banky, např. dohody o zpětném odkupu.

### **Moderní přístup členění bankovních obchodů (produktů)**

Dalším přístupem členění je moderní přístup, jež se podle Dvořáka (2005) odklání od klasického přístupu hlavně z důvodů současného trhu, kdy se banky snaží maximálně vyjít vstříc svým klientům a přizpůsobují jim svou veškerou činnost. Tento přístup k bankovním obchodům klade důraz na funkci neboli účel, který plní daný obchod pro klienta. Podle tohoto přístupu se obchody dělí do tří základních skupin:

- 1) bankovní finančně úvěrové produkty,
- 2) depozitní neboli vkladové bankovní produkty,

### 3) platebně zúčtovací bankovní produkty.

První skupina umožňuje klientům získat finanční prostředky od banky. Do této skupiny spadají kontokorentní úvěry, eskontní úvěry, hypoteční úvěry, spotřební úvěry, akceptační úvěry, avalové úvěry či bankovní záruky ve formě faktoringu a forfaitingu.

Druhá skupina bankovních obchodů, tedy vkladové produkty představují pro klienty možnosti finančního investování a jsou předmětem celé diplomové práce. Jedná se především o běžné účty jako základní bankovní produkt.

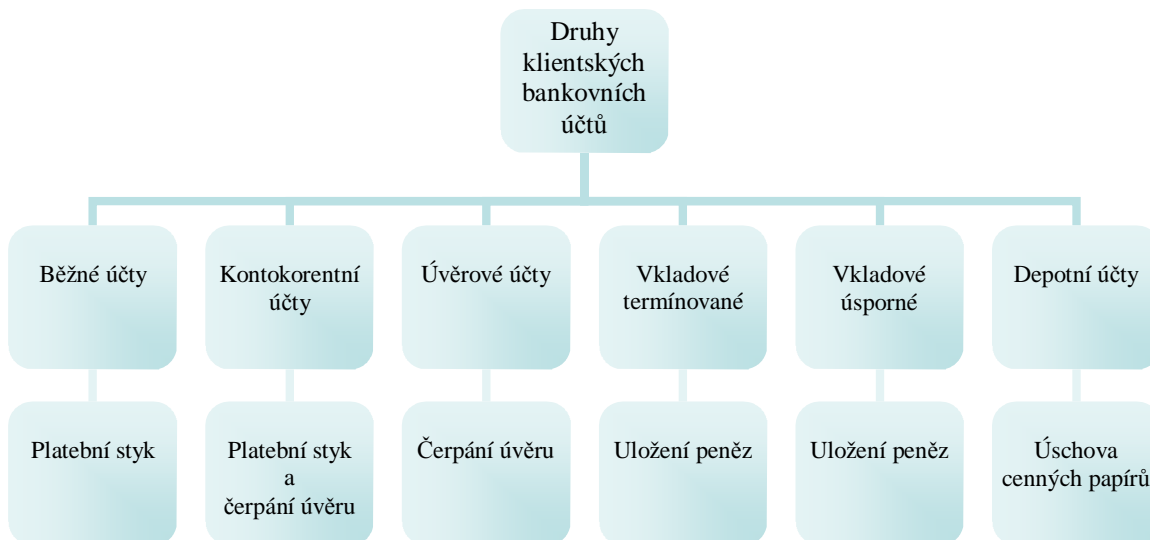
Třetí skupina platebně zúčtovacích bankovních produktů umožňuje klientům provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím banky a bude blíže popsána v kapitole 5. Platební styk a jeho nástroje (Dvořák, 2005).

#### **4.2. Klientské bankovní účty**

Existuje několik druhů klientských bankovních účtů. Jednotlivé banky mohou z hlediska atraktivity pro klienty tyto účty určitým způsobem modifikovat a kombinovat, přičemž jejich podstata musí být zachována. Ani literatura v rámci členění druhů bankovních účtů není jednotná. Tato práce vychází z členění podle účelu těchto účtů, jež se shoduje se základním přehledem druhů účtu podle Dvořáka (2005). Dvořák (2005) rozlišuje klientské bankovní účty na běžné účty, kontokorentní účty, úvěrové účty, vkladové úsporné účty a depotní účty. Jednoduché schéma rozložení těchto bankovních účtů včetně jejich účelu použití je patrné z následujícího obrázku č. 1.



Obrázek č. 1: **Základní druhy klientských bankovních účtů a účel jejich použití**



Zdroj: Dvořák, 2005

### **Běžné účty**

Šenkýřová (2005) uvádí, že základním a výchozím produktem obchodních bank je vedení běžných účtů klientům. Na základě tohoto tvrzení se běžný účet považuje za základní bankovní produkt, na němž se nachází bezprostřední či zprostředkovaný odraz komunikace mezi bankou a klientem. Běžný účet lze tedy definovat jako: „chronologicky vedený záznam o vzájemných peněžních pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou“ (Šenkýřová, 2005). A dává předpoklad pro využívání dalších bankovních produktů s ním souvisejících. Běžný účet slouží především k likvidnímu uložení dočasně volných prostředků a provádění bezhotovostního platebního styku.

### **Kontokorentní účty**

Kontokorentní účty jsou ve své podstatě kombinací běžného a úvěrového účtu, jelikož dávají klientům možnosti běžného účtu včetně možnosti čerpání kontokorentního úvěru, tedy úvěrového účtu.

### **Úvěrové účty**

Na úvěrových účtech jsou vykazovány úvěry, které banka poskytla svým klientům.

### **Vkladové termínované účty**

Na vkladových termínovaných účtech banka zaznamenává termínované vklady svých klientů, které jsou omezeny sjednanou dobou splatnosti nebo výpovědní lhůtou. Tyto vkladové termínované účty není možno používat k provádění platebního styku.

### **Vkladové úsporné účty**

Vkladové úsporné účty jsou bankami vedeny k ukládání úsporných vkladů svých klientů za účelem zhodnocení vložených peněz.

### **Depotní účty**

Na depotních účtech jsou vedeny cenné papíry, které klient má u banky ve správě či v úschově. Depotní účty jsou děleny podle měny ve které jsou vedeny. U nás v České republice se jedná o korunové účty, vedeny v tuzemské měně a o devizové účty, vedeny v zahraniční měně. Vedení depotních účtů, korunových a devizových, je obvykle shodné, avšak mohou existovat určité rozdíly ve výši úrokových sazeb či v uplatňování výše poplatků (Dvořák, 2005).

### **4.3. Běžný účet jako základní bankovní produkt**

Z výše uvedeného výčtu účtů je základním bankovním produktem, jak již bylo řečeno, běžný účet, který je zároveň hlavním tématem této diplomové práce. Proto se nadále práce bude zabývat právě jím.

Běžný účet představuje jeden z výchozích vzájemných vztahů mezi bankou a klientem. Hlavní funkcí běžného účtu je provádění platebního styku. Podle Dvořáka (2005) se běžný účet stal již jednou ze služeb každodenní potřeby. Je otázkou zdali je banka povinna klientovi zřídit účet či nikoli. Jsou zřejmé rozdíly mezi zeměmi, přičemž banky obvykle projevují velký zájem o zřízení účtů, na základě kterého je klient stále ve věřitelském vztahu k bance. Ostatní produkty vázající se k účtu jsou již podmíněny dostatečnou bonitou klienta.

#### 4.3.1. Právní úprava běžného účtu

Základní právní úprava běžných účtu je uvedena v obchodním zákoníku, a to v § 708 až 715a obch. zák. a řídí se jím bez ohledu na povahu účastníků i účel využití účtu. Povahou účastníků je dle obchodního zákoníku myšleno, zda se jedná o právnickou či fyzickou osobu a účelem využití je míněno, zda účet slouží k soukromé či podnikatelské činnosti (Obchodní zákoník, 2010).

Dále jsou bankovní účty upravovány Všeobecnými bankovními podmínkami, vydanými Českou národní bankou, které uvádějí zásady vedení těchto účtů. Jednotlivé obchodní banky mají volbu mezi tím, zda převezmou Všeobecné bankovní podmínky v plném rozsahu či se odvolají jen na některá jejich ustanovení. Banky mají též právo tyto podmínky modifikovat a vytvořit si tak vlastní obchodní podmínky.

U běžného účtu je rozhodující znění smlouvy o běžném účtu, která samozřejmě musí respektovat obchodní zákoník. Vztahy mezi klientem a bankou v rámci běžného účtu upravují i některá ustanovení zákona o bankách, jedná se především o úpravu bankovního tajemství a pojištění depozit (Dvořák, 2005).

Většina ustanovení upravujících smlouvu o běžném účtu je dispozitivního charakteru, to znamená, že smluvní strany se mohou od těchto ustanovení odchýlit nebo je po vzájemné dohodě vyloučit. Avšak dle obchodního zákoníku se ve smlouvě vyskytují ustanovení, které mají závaznou neboli kogentní povahu, jsou to tyto:

- Ø ustanovení upravující oprávnění nakládat s účtem,
- Ø upravující oprávnění nakládat s prostředky na účtu,
- Ø ustanovení stanovující povinnost banky provádět platby řádně a včas,
- Ø stanovující nejzazší lhůtu, ve které je banka povinna připsat peněžní prostředky ve prospěch účtu,
- Ø upravující výši úrokové sazby z prostředků na účtu, jestliže nebyla sjednána ve smlouvě ani nebyl dohodnut způsob jejího stanovení,
- Ø ustanovení upravující důsledky smrti majitele účtu,
- Ø a dále se strany nemohou odchýlit ani od základních ustanovení určujících podstatné náležitosti smlouvy o běžném účtu a nutnost písemné formy (Plíva, Elek, Liška, Marek, 2009).

## Pojetí smlouvy o běžném účtu a její náležitosti

Smlouva o běžném účtu je vymezena tzv. podstatnými částmi. Mezi tyto části podle § 708 odst. 1 obch. zák. patří:

- Ø závazek banky zřídit běžný účet,
- Ø určení doby, od níž bude běžný účet zřízen,
- Ø určení měny, na kterou má být běžný účet zřízen,
- Ø závazek banky přijímat na účet vklady a platby a uskutečňovat z účtu výplaty a platby.

Pro povahu účtu jako běžného účtu je důležité jeho vymezení právě podle § 708 odst. 1 obch. zák. Pokud účet odpovídá tomuto vymezení má vždy povahu účtu běžného i když je označen třeba např. spořicí (Plíva, Elek, Liška, Marek, 2009).

Doba zřízení běžného účtu je zpravidla shodná se dnem uzavření smlouvy.

Banka nemůže běžný účet zřídit jako anonymní, proto jsou zde uvedeny náležitosti, které smlouva o založení běžného účtu musí dle § 709 obch. zák. obsahovat:

- Ø označení majitele účtu, v případě fyzické osoby tedy jméno, příjmení, bydliště, rodné číslo, popř. pokud se jedná o cizince, tak datum narození a dále číslo občanského průkazu nebo jiného dokladu totožnosti, v případě právnické osoby je nutno ve smlouvě uvést název obchodní firmy, sídlo firmy a identifikační číslo, pokud bylo přiděleno.

Dále může smlouva o běžném účtu obsahovat:

- Ø vymezení osob oprávněných disponovat s účtem
- Ø výše a způsob stanovení úrokové sazby, období splatnosti úroků, které banka platí ze zůstatku peněžních prostředků na účtu jeho majiteli, popřípadě ujednání, že úroky nebudou placeny,
- Ø forma, způsob a periodicita předávání zpráv o stavu a pohybech na účtu,
- Ø výši nebo způsob stanovení výše úplaty a způsob, jakým tuto úplatu majitel účtu bance zaplatí, popřípadě ujednání, že úplata nebude bankou požadována. Výši úplaty lze sjednat i odkazem na ceník banky.

Náležitosti, jež může smlouva obsahovat, mají spíše návodovou povahu. Smyslem je upozornit smluvní strany na náležitosti, které by se mohly ve smlouvě vyskytovat a které se ve smlouvě o běžném účtu zpravidla vyskytují. Smluvní strany

mohou do smlouvy zahrnout i jiná ujednání, která nebudou v rozporu s kogentními ustanoveními obchodního zákoníku, popřípadě u jiného zákona.

Aby došlo k platnému uzavření smlouvy o běžném účtu je nutností písemná forma. Stejně tak pro změnu či zrušení účtu je vyžadováno, aby dohoda stran byla učiněna v písemné podobě (Plíva, Elek, Liška, Marek, 2009).

### **Nakládání s účtem**

Plíva, Elek, Liška, Marek (2009) uvádí, že právní úprava rozlišuje „nakládání s účtem“ a „nakládání s prostředky na účtu“. Mezi nakládání s účtem patří úkony týkající se samotného účtu, respektive smlouvy o běžném účtu. Jedná se o úkony jako uzavření smlouvy, změny smlouvy a ukončení vztahu založeného smlouvou o běžném účtu.

Uzavřít, změnit či ukončit vztah založený smlouvou o běžném účtu, tedy právo nakládat s účtem, je oprávněn za zákona majitel účtu anebo jiná osoba na základě zvláštní plné moci udělené majitelem účtu. Pokud je podpis plné moci udělen před bankou, nemusí být ověřen v ostatních případech je úřední ověření podpisu nutností.

V případě, že je majitelem účtu fyzická osoba, jedná při nakládání s účtem osobně, popř. za ni jedná její zákonný zástupce. V případě právnické osoby jako majitele účtu za společnost jedná statutární orgán. Jestliže má právnická osoba statutární orgán kolektivní, je určeno zpravidla ve stanovách společnosti, kdo za kolektivní statutární orgán jedná navenek (Plíva, Elek, Liška, Marek, 2009).

Je-li účet zřízen pro více osob, vystupuje každá osoba jako majitel účtu a mají rovnocenné postavení z hlediska nakládání s účtem, ovšem pokud není ve smlouvě o běžném účtu s bankou dohodnuto jinak. Poté jsou všichni oprávněni k jednání, a to buď každý samostatně nebo společně s některými nebo všemi ostatními majiteli téhož účtu. Není-li stanoveno smlouvou o běžném účtu nebo rozhodnutím soudu jinak, jsou podíly všech spolumajitelů na zůstatku peněžních prostředků na účtu stejné (Obchodní zákoník, 2010).

## **Nakládání s peněžními prostředky na účtu**

Tato úprava je stejně jako úprava nakládání s účtem úpravou kogentní, tedy závaznou od níž se smluvní strany nemohou odchýlit ani ji vyloučit. Nakládáním s peněžními prostředky na účtu se podle obch. zák. myslí předávání příkazů bance k výplatám a platbám z účtu. Platí zde obecná zásada, že k nakládání s peněžními prostředky jsou oprávněny pouze osoby uvedeny na podpisových vzorech účtu. Zásada platí i pro majitele účtu, který musí taktéž být uveden na podpisovém vzoru. Jiné osoby, které nejsou uvedeny na podpisovém vzoru, mohou nakládat s peněžními prostředky na účtu jen v případě, že jsou uvedeny ve smlouvě o běžném účtu a za podmínek v této smlouvě uvedených. Příkladem mohou být plné moci k jednorázovému výběru nebo k úhradě plateb určitého druhu. Dále musí smlouva upravit nakládání s peněžními prostředky na účtu platební kartou nebo jiným elektronickým platebním prostředkem, za použití různých forem elektronického a telefonního bankovníctví (Plíva, Elek, Liška, Marek, 2009).

Druhá smluvní strana, tedy banka smí nakládat s peněžními prostředky na účtu, když jí takové právo dává zákon. V jiných případech pouze tehdy, když je oprávnění přímo obsaženo ve smlouvě o běžném účtu.

Banka má povinnost informovat klienta po skončení kalendářního roku o zůstatku peněžních prostředků na účtu. A stejným způsobem, výpisem z účtu, je banka povinna klientovi oznamovat po skončení kalendářního měsíce každý přijatý vklad a platbu a každou provedenou výplatu a platbu, pokud není ve smlouvě o běžném účtu domluveno jinak (Plíva, Elek, Liška, Marek, 2009).

## **Vedení běžného účtu bankou**

Ze zákona vyplývá, že banka je nejen povinna běžný účet zřídit, ale také ho řádně vést a to po celou dobu trvání smlouvy. Základní povinností banky je z tohoto hlediska přijímat na účet vklady (hotové peněžní prostředky) a platby (příjmy peněžních prostředků nebo jejich výdaje prováděny bezhotovostním způsobem) v měně, na kterou byl účet zřízen.

Banka se zavazuje k provádění plateb řádně a včas. Pro majitele účtu to však znamená mít dostatek peněžních prostředků na účtu, z něhož má být platba provedena. Pokud tomu tak není, banka není povinna příkaz provést. To však neplatí, jestliže

smlouva o běžném účtu obsahuje ujednání o provedení platby i přes nedostatek peněžních prostředků (Obchodní zákoník, 2010).

Podle Obchodního zákoníku (2010) je banka povinna připsat peněžní prostředky ve prospěch účtu nejpozději ve lhůtách stanovených zvláštním právním předpisem. Tímto právním předpisem je zákon č. 124/2002 Sb., o platebním styku. Nestanoví-li lhůtu zvláštní právní předpis nebo smlouva o běžném účtu, připíše banka peněžní prostředky ve prospěch účtu nejpozději následující pracovní den poté, kdy získala právo s nimi nakládat.

Dále má banka právo přijímat úplatu od majitele účtu za vedení účtu a poskytování služeb s účtem spojených. Právní úprava dává přednost úplatě, která je ujednána ve smlouvě o běžném účtu. Sjednání úplaty je možno provést třemi způsoby:

- Ø určením konkrétní výše úplaty,
- Ø určením určitého způsobu stanovení výše úplaty,
- Ø odkazem na ceník banky (Plíva, Elek, Liška, Marek, 2009).

S ohledem na bankovní praxi se výše uvedený první způsob na sjednání úplaty prakticky nevyskytuje. Druhým způsobem jak sjednat úplatu je určení určitého způsobu stanovení výše úplaty, tímto způsobem může být například procento nebo promile ze stanovené částky. V současné době z pravidla dochází ke třetímu způsobu, a to ke sjednání výše úplaty odkazem na ceník banky, platný v době uzavření smlouvy.

V praxi je možné se také setkat s ujednáním, podle kterého je majitel účtu povinen bance platit úplatu podle tzv. aktuálního ceníku, tedy ceníku, který je platný v době provedení úkonu. Toto ujednání musí být samozřejmě taktéž součástí smlouvy o běžném účtu (Plíva, Elek, Liška, Marek, 2009).

### **Úročení peněžních prostředků na běžném účtu**

Povinné náležitosti smlouvy o běžném účtu jsou uvedeny v práci výše. Povinnost banky platit úroky ze zůstatku peněžních prostředků na běžném účtu mezi nimi není a tudíž nemusí být sjednána ve smlouvě. Z hlediska praxe je to pochopitelné, a to vzhledem k tomu, že se sazby během roku několikrát mění a tudíž by se musely smlouvy neustále doplňovat o dodatky ke smlouvám či měnit smlouvy samé.

Banky informují klienta o výši úrokové sazby jejím oznámením. Tento jednostranný úkon banky by podle Plívy, Elka, Lišky a Marka (2009) mohl být

posuzován jako výkon práva odporující zásadám poctivého obchodního styku. Vzhledem k tomu se ve smlouvě uvádí podmínky a právo banky na určení výše úrokové sazby právě výše uvedeným oznámením.

Obdobné stanovisko zaujala také ČNB, která ve svém Věstníku 11/2003 ze dne 4.7.2003 uvádí: „Je třeba, aby dohoda o způsobu stanovení výše úrokové sazby vycházela z objektivních kritérií, např. ze sazby vyhlášené ČNB, referenční sazby banky, která je však definována. Je-li ve smlouvě uveden způsob stanovení výše úrokové sazby vycházející z objektivních kritérií, může pak smlouva odkázat, že aktuální výše úrokové sazby je bankou uveřejňována např. v oznámení o úrokových sazbách nebo jiným dohodnutým způsobem. Tato aktuální výše musí vycházet ze zásad stanovených ve smlouvě. Za způsob stanovení výše úrokové sazby nelze považovat pouhý odkaz na oznámení o úrokových sazbách banky provedený bez předchozí objektivizace. Smyslem tohoto výkladu je, aby banka neurčovala a neměnila úrokové sazby jednostranně bez jakékoli vazby na objektivní kritéria.“

Úrokové sazby jsou sazbami ročními. Avšak smlouva o běžném účtu se od tohoto může odchýlit. Stejně tak může být upraven okamžik vzniku práva majitele účtu na úroky a dobu, po kterou toto právo trvá. Podle zákona č. 513/1991 Sb. má majitel právo na úroky ode dne, kdy byly peněžní prostředky ve prospěch jeho účtu připsány, do dne který předchází dni, k němuž byly peněžní prostředky z jeho účtu odepsány nebo k němuž byly vyplaceny. Nestanoví-li smlouva o běžném účtu jinak, jsou úroky splatné koncem každého kalendářního měsíce a banka je povinna připsat je k zůstatku peněžních prostředků na účtu nejpozději do pěti pracovních dnů po skončení kalendářního měsíce, za který se k zůstatku peněžních prostředků na účtu připisují. Připsání úroků znamená, že připsané úroky se stávají součástí zůstatku peněžních prostředků na účtu a jsou tak v dalším období rovněž úročeny (Obchodní zákoník, 2010).

### **Důsledky smrti majitele běžného účtu**

Důsledky smrti majitele účtu upravuje ustanovení § 715a obch. zák. stanovuje, že smrtí majitele účtu smlouva nezaniká, takže nezanikají ani práva a povinnosti ze smlouvy vyplývající. Banky je nadále povinna přijímat na účet peněžní prostředky a provádět platby z účtu na základě příkazů, které majitel oprávněně dal před svou



smrtí. Banka je také povinna provádět příkazy k výplatám a platbám z účtu na základě příkazů osob uvedených v podpisovém vzoru. Je však možné, že z obsahu plné moci těmto osobám po smrti právo k nakládání s prostředky na účtu zaniká.

Ze zákona dále vyplývá, že prostředky na účtu, jehož majitel zemřel, mohou být jako majetek náležející do dědictví svěřeny až do skončení projednávání dědictví správci dědictví. Přičemž správcem dědictví je fyzická osoba, popř. stát, kterou do této funkce ustanovil soud v řízení o dědictví nebo zůstavitel v závěti. Správce vykonává práva a plní povinnosti, které ke svěřenému majetku příslušeli zůstaviteli. K jiným úkonům, které přesahují rámec obvyklého hospodaření, potřebuje souhlas dědiců a svolení soudu. Dědicové nemají právo po dobu trvání správy dědictví s ním jakkoli nakládat (Plíva, Elek, Liška, Marek, 2009).

### **Výpověď smlouvy o běžném účtu**

V paragrafu 715 obch. zák. je uvedeno, že smlouva o běžném účtu může být majitelem účtu kdykoli písemně vypovězena, i když byla uzavřena na dobu určitou. A tedy dnem doručení výpovědi bance smlouva o běžném účtu zaniká. Oproti tomu bance zákon právo vypovědět smlouvu o běžném účtu uzavřenou na dobu určitou nepřiznává, proto banka může takovou smlouvu vypovědět pouze v případě, že to bylo výslovně ve smlouvě stanoveno a za podmínek ve smlouvě sjednaných. Výpověď ze strany banky se stává účinnou až ke konci kalendářního měsíce, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu. Výjimkou je, když majitel účtu poruší podstatným způsobem povinnosti ze smlouvy o běžném účtu, v tomto případě zaniká smlouva o běžném účtu dnem doručení výpovědi majiteli účtu a jeho převzetím. Od okamžiku výpovědi smlouvy není banka povinna a ani oprávněna přijímat na účet vklady peněžních prostředků a platby ve prospěch majitele a stejně tak plnit příkazy plateb z tohoto účtu (Obchodní zákoník, 2010).

Dle právní úpravy je rozlišován zánik smlouvy o běžném účtu a zrušení účtu. Tzv. zánik smlouvy nastává účinností platné výpovědi. Zatímco zrušení účtu je banka povinna provést až po vypořádání pohledávek a závazků týkajících se účtu. Zároveň je banka povinna písemně informovat majitele účtu o jeho zrušení s uvedením dne, kdy byl účet zrušen. V tomto případě má i banka právo jednostranně si započíst své pohledávky vůči majiteli účtu spojené s rušením účtu. Po zrušení účtu má banky

povinnost naložit s jeho zůstatkem, a to tak, že zůstatek vyplatí majiteli účtu nebo zůstatek převede na jiný účet, jež určil majitel účtu (Plíva, Elek, Liška, Marek, 2009).

#### **4.3.2. Přímé bankovníctví**

Jak již bylo zmíněno, běžný účet je v podstatě základním produktem bank, na který jsou dále nabalovány další služby. Jednou z těchto služeb, a podle Poloučka (2006) současným trendem bankovníctví, je přímé bankovníctví nebo-li elektronické bankovníctví. Jedná se o stále častěji využívanou službu, proto je třeba se o něm zmínit i v této práci. Podstatným faktem je i skutečnost, že ani právní úprava na internetové bankovníctví nezapomíná (viz. Kapitola 4.3.1. odstavec Nakládání s peněžními prostředky na účtu).

Pojem přímé bankovníctví definuje Šenkýřová (2005) takto: „přímé bankovníctví je pojmem pro označení neosobní elektronické formy komunikace mezi bankami a jejich klienty“. Přímé bankovníctví tedy umožňuje poskytovat bankovní služby prostřednictvím počítače nebo jiného technického zařízení bez osobního kontaktu zaměstnance banky a klienta.

Toto bankovníctví se rozvíjí především ze dvou důvodů. Prvním z nich je úspora nákladů pro banku. Díky přenosu služeb elektronickými kanály banky mohou ušetřit na budování dalších poboček a potažmo i na nákladech spojených se zaměstnanci pobočky. A druhým důvodem je ztraktivnění služeb pro klienta. Přímé bankovníctví a jeho nástroje jsou pro klienta novými produkty, které mu banka může poskytnout. Pro klienta to znamená hlavně úsporu času, kdy nemusí chodit na pobočku a vše potřebné si zařídí např. z domova kdykoliv během dne (Šenkýřová, 2005).

Přímé bankovníctví lze provádět několika způsoby, buď pomocí telefonu nebo pomocí počítače a internetu. Přímé bankovníctví lze tedy dělit na:

- Ø telefonní bankovníctví,
- Ø mobilní bankovníctví,
- Ø a internetové bankovníctví.

#### **Telefonní bankovníctví**

U telefonního bankovníctví slouží k přenosu datových zpráv telefonní síť, a to jak pevná tak mobilní. Výhoda tohoto typu přímého bankovníctví je v tom, že telefon je

nejdostupnějším komunikačním kanálem téměř pro každého, a proto je také hodně využíváno.

Zpravidla existují dvě formy telebankingu:

- Ø **s operátorskou obsluhou**, kde je obsluha v podobě telefonních bankéřů přítomna 24hodin denně a poskytuje klientům veškeré informace včetně možností realizace některých služeb (např. zadání příkazu k úhradě aj.),
- Ø **s automatickou obsluhou**, kde lze pomocí tlačítek telefonu vybírat z menu hlasového systému. Tato forma není moc oblíbená z důvodů omezeného množství poskytovaných služeb a delší doby, která je potřeba k ovládnutí automatu (Šenkýřová, 2005).

### **Mobilní bankovníctví**

Má také dvě podoby:

- Ø GSM Banking, pro klienty s mobilním telefonem podporujícím technologii SIM Toolkit. Banka klientovi nainstaluje speciální aplikaci do jeho SIM karty a klient díky této aplikaci může řídit svůj účet.
- Ø WAP Banking, umožňuje spojení s bankovním účtem přes mobilní telefon, vybavený technologií WAP, přes internet (Finance<sub>2</sub>, 2010).

### **Internetové bankovníctví**

Internetové bankovníctví nebo-li také On-line Banking je v současné době velmi populární a u klientů oblíbený způsob přímého bankovníctví. Při používání internetového bankovníctví komunikuje klient s bankou prostřednictvím internetové sítě. Používání internetového bankovníctví je jednoduché, rychlé a přehledné. Po zadání webových stránek do prohlížeče internetu se klient přihlásí do speciální aplikace, kde již může provádět veškeré operace se svým účtem.

## 5. Platební styk a jeho nástroje

Platební styk velmi úzce souvisí s běžným účtem, který je předmětem této diplomové práce. Zmíněná souvislost je v tom, že nelze provádět platební styk bez existence bankovního účtu. Bankovní účet, v tomto případě běžný účet (viz kapitola 4.2. Klientské bankovní účty), je považován za základní bankovní produkt díky kterému je možno využívat další bankovní produkty, které klientovi ulehčí komunikaci s bankou a jinými institucemi a zároveň mu ušetří čas. Jedním z těchto produktů je právě platební styk, kterému je věnována tato kapitola.

### 5.1. Pojetí a členění platebního styku

V předcházející kapitole bylo zmíněno členění bankovních obchodů. Z tohoto pohledu by se platební styk zařadil mezi obchody bilančně neutrální, neboť nemá přímý dopad do bilance banky.

Zabezpečení platebního styku patří k jednomu z nejvýznamnějších národohospodářských úkolů bank v tržní ekonomice. Pro banky představuje platební styk zdroj přímých a nepřímých výnosů a zároveň rychlost a přesnost provádění platebního styku může být konkurenční výhodou banky (Dvořák, 2005).

Polouček (2006) definuje platební styk jako vztah mezi plátcem a příjemcem platby, při kterém dochází k uskutečnění platby, tedy k převodu peněžních aktiv mezi plátcem a příjemcem.

Základními účastníky platebního styku jsou tedy plátcem a příjemcem. Platební styk může být prováděn právě mezi nimi a nebo mezi nimi existuje zprostředkovatel, kterým nejčastěji bývá banka. V tomto vztahu banka vystupuje pouze jako zprostředkovatel příkazů klientů a lze tedy platební styk zařadit mezi její portfolio nabízených služeb (Polouček, 2006).

Literatury rozlišují základní členění platebního styku. Šenkýřová (2005) člení platební styk na:

- Ø hotovostní a bezhotovostní platební styk
- Ø a platební styk tuzemský a zahraniční.

Kalabis (2005) rozšiřuje členění podle Šenkýřové ještě o:

Ø přeshraniční platební styk.

Oproti tomu Polouček (2006) rozlišuje členění podrobnější podle řady kritérií, které je uvedeno v následující tabulce č. 2: Základní členění jednotlivých forem platebního styku.

Tabulka č. 2: **Základní členění jednotlivých forem platebního styku**

Kritérium	Forma platebního styku	
Forma peněz	Hotovostní	Bezhotovostní
Teritorium transakce	Tuzemský	Zahraniční
Použití doprovodných dokumentů	Dokumentární	Nedokumentární
Počet bank v transakci	Vnitrobankovní	Mezibankovní
Smluvní postavení banky	Bezzávazkový	Závazkový
Předmět platebního závazku	Obchodní	Neobchodní
Rychlost platby	Standardní	Expresní

Zdroj: Polouček, 2006

Jako prvním kritériem v tabulce č. 2 je hledisko formy peněz použitých k platbě. Toto kritérium je bráno jako základní a podle něj se rozlišuje hotovostní platební styk (podrobněji viz kapitola 5.2. Hotovostní platební styk) a bezhotovostní platební styk (viz kapitola 5.3. Bezhotovostní platební styk).

Další formou platebního styku podle výše uvedené tabulky je tuzemský platební styk, ke kterému dochází mezi subjekty v rámci jednoho státu a většinou v měně toho státu. Oproti tomu se do zahraničního platebního styku začleňují platby mezi tuzemskými a zahraničními subjekty včetně plateb mezi tuzemskými subjekty přes hranice (Polouček, 2006).

Forma platebního styku, která vyžaduje předložení předem specifikovaných průvodních dokumentů, se nazývá dokumentární. Opakem je nedokumentární platební

styk, kdy platba probíhá pouze na základě příkazu jednoho účastníka platebního případu. Jako příklad nedokumentárního platebního styku uvádí Polouček (2006) příkazy k úhradě nebo k inkasu.

Dále je rozeznáván vnitrobankovní platební styk, kde platba probíhá mezi klienty jedné banky, a mezibankovní platební styk, který probíhá mezi různými bankami.

Z hlediska smluvního postavení banky Polouček (2006) rozlišuje bezzávazkový a závazkový platební styk. První zmíněný, tedy závazkový platební styk, probíhá tehdy, když banka nevstupuje do platby jinak než jako zprostředkovatel, zajišťuje pouze provedení příkazu klienta. Zatímco v závazkové platebním styku banka vystupuje za předem stanovených podmínek a na základě předem stanovené dohody jako ručitel provedení platby.

Obchodní a neobchodní platební styk rozlišuje předmět platebního závazku. V prvním případě se jedná o zaplacení obchodního závazku a v druhém případě platba představuje vyrovnání finančních závazků nepodložených obchodním případem (Polouček, 2006).

Jako poslední kritérium je v tabulce uvedena rychlost platby. Na základě tohoto kritéria Polouček (2006) odlišil standardní platební styk od expresního platebního styku. Přičemž v expresním platebním styku dojde zpravidla za poplatek k urychlenému odepsání peněz z účtu plátce a k rychlému připsání peněz na účet příjemce. Ve standardním probíhá vše standardně, dle smluvních podmínek.

Z výše uvedeného členění je asi nejdůležitějším a základním kritériem forma peněz. Tomuto kritériu věnuje pozornost veškerá dostupná literatura a i v praxi je hojně využíváno. Proto se následující dvě kapitoly budou věnovat právě bezhotovostnímu a hotovostnímu platebnímu styku.

## **5.2. Hotovostní platební styk**

Šenkýřová (2005) uvádí, že hlavní oblastí hotovostního platebního styku jsou každodenní úhrady zpravidla nízkých částek prováděné občany. A že většina hotovostních plateb se odehrává mimo bankovní sféru.

Dále poukazuje na oboustrannost hotovostních plateb, což znamená, že dlužník i věřitel si při transakci uchovávají hotovostní formu, tedy mince a bankovky v jejich fyzické podobě. Jsou ale i platby, během kterých peníze svou formu mění z hotovostních peněz na bezhotovostní a naopak. Tyto platby jsou nazývány jako částečný hotovostní platební styk a příkladem Šenkýřová uvádí vklad hotovosti třetí osoby na běžný účet v bance nebo platbu šekem, kdy majitel šeku inkasuje hotovost v bance.

Banka jako instituce má v hotovostním platebním styku nezastupitelný a zvláštní význam pro ekonomiku, který spočívá v zásobování národního hospodářství potřebnou hotovostí a ve vrácení v daném okamžiku v ekonomice přebytečných hotovostních peněz do centrální banky (Kalabis, 2005).

### **Služby bank v hotovostním platebním styku**

Mezi základní hotovostní služby obchodních bank patří:

- Ø **pokladní operace**, tj. vklady a výběry peněz na a z bankovního účtu prostřednictvím pokladních přepážek bank.

S touto službou jsou ale spojeny i povinnosti pro klienty. A to vzhledem k tomu, že samy obchodní banky, především malé pobočky, udržují stav peněz v hotovosti na pokladnách svých poboček pouze v omezeném rozsahu. Konkrétně v rozsahu očekávaných krátkodobých potřeb, aby úrokové ztráty z držení pokladní hotovosti byly co nejnižší (Kalabis, 2005).

Z toho vyplývá povinnost pro klienta nahlásit alespoň jeden den předem informaci o tom, že si chce vybrat větší obnos peněz. Na základě této informace si banka požadovanou hotovost objedná.

Jiné malé pobočky mohou být tzv. bezhotovostní, to znamená, že na těchto pobočkách může klient zakládat účty či zadávat bezhotovostní převody, ale nemůže zde vybírat ani vkládat hotovost na účet (Kalabis, 2005).

Další službou obchodních bank je možnost využití:

- Ø **nočního trezoru**
- Ø **či bankomatu.**

Možnost vložení hotových peněz na bankovní účty je možný i prostřednictvím nočního trezoru a to v době, kdy jsou pokladny na pobočkách zavřeny. O použití nočního trezoru se mezi bankou a klientem uzavírá zvláštní smlouva (Šenkýřová, 2005).

V současné době, od roku 2009, je možné vkládat hotovost na bankovní účet i prostřednictvím bankomatů, tzv. duálních bankomatů nebo-li depozitních bankomatů (Ondříčková, 2009). Běžnějším využitím bankomatů však stále zůstává hotovostní výběr.

Dále banky v rámci hotovostního platebního styku poskytují:

- Ø **směnárenské operace**, tj. výměna jedné měny za druhou.

### **5.3. Bezhotovostní platební styk**

Polouček (2006) definuje bezhotovostní platební styk jako převod peněz od jednoho subjektu k druhému prostřednictvím bankovních účtů, vedených u bank. Z definice vyplývá, že podmínkou pro realizaci bezhotovostních plateb je existence běžných účtů jak na straně plátce, tak na straně příjemce.

V bezhotovostním platebním styku vystupuje banka v roli zprostředkovatele. Klienti jí předávají příkazy ohledně prostředků na běžném účtu a banka je povinna příkazy provést (Šenkýřová, 2005).

Převod mezi účty v bezhotovostním platebním styku se děje pomocí následujících nástrojů, které budou v zápětí stručně charakterizovány:

- Ø příkazu k úhradě,
- Ø příkazu k inkasu,
- Ø šeku,
- Ø směnky,
- Ø či platební karty (Kolektiv autorů, 2005).

Příkazem k úhradě klient příkazuje své bance, aby převedla na vrub jeho účtu určitou částku ve prospěch třetí osoby. Příkaz k úhradě může být pro jednu platbu nebo pro více plateb tzv. hromadný příkaz k úhradě.

Příkazem k inkasu dostává banka pokyn, aby zprostředkovala převod peněžních prostředků od banky plátce ve prospěch účtu výstavce inkasního příkazu. V tomto



případě je platba iniciována příjemcem platby. Inkaso se nepoužívá moc často, ale našlo uplatnění při provádění tzv. sdruženého inkasa plateb obyvatelstva (SIPO).

Šek je Kolektivem autorů (2005) definován takto: „ Šek je písemný platební příkaz majitele účtu (výstavce šeku) příkazující šekovníkovi (bance) vyplatit při předložení šeku osobě na šeku uvedené nebo doručiteli určitou částku, uvedenou na šeku, na vrub jeho účtu“.

Směnka je definována jako převoditelný, dluhový dokument, z něhož vyplývá bezpodmínečný dlužnický závazek sepsaný v přesně stanovené formě a který poskytuje majiteli směnky nesporné právo požadovat ve stanovenou dobu zaplacení peněžní částky na směnce uvedené (Kolektiv autorů, 2005). Používání směnek v ČR se řídí především směnečným a šekovým zákonem a Všeobecnými obchodními podmínkami.

Moderním platebním nástrojem jsou podle Šenkýřové (2005) nazývány platební karty. Platební karty jsou plastické a odpovídají mezinárodním normám. Tyto karty opravňují majitele k provádění bezhotovostních plateb a k výběrům hotovosti. Zpravidla se platební karty člení na kreditní a debetní karty.

Debetní karty jsou primárně určeny na výběr finančních prostředků, které klient skutečně vlastní. Zatímco na kreditní kartě dostává klient od banky tzv. kredit, peníze se kterými může disponovat aniž by je vlastnil.

Další členění platebních karet je na karty embosovaná a neembosovaná. Oba typy karet lze použít i v zahraničí, přičemž s neembosovanou kartou mohou někteří zahraniční obchodníci dělat potíže. Neembosovaná platební karta, v praxi nazývána jako elektronická platební karta, představuje nejnižší typ platební karty a je i nejlacinější.

#### **5.4. Význam platebního styku**

I přes skutečnost, že je platební styk, a to jak hotovostní, tak i bezhotovostní, spojen s relativně vysokými náklady, je v něm shledáván nemalý přínos pro obchodní banky.

U hotovostního platebního styku jsou náklady tvořeny především náklady na kvalifikovaný personál a náklady spojené se zajištěním bezpečnosti peněz v hotovosti, tj. bankomaty, bezpečnostní služba, pojištění a další.

U bezhotovostního platebního styku jsou náklady spojeny především s technickým vybavením a provozováním činnosti. Dalšími náklady jsou opět náklady na personál pro pořizování a kontrolu dat platebního styku.

Kolektiv autorů (2005) vidí přínos platebního styku hlavně v tom, že je prostředkem pro poskytování jiných služeb. Napomáhá řešení všech finančních problémů na jednom místě a stejným klientům jsou vedle platebního styku nabízeny i další služby. Zároveň je platební styk neoddelitelnou součástí procesu získávání peněz a úvěrů. A v neposlední řadě je platební styk přínosem v konkurenčním boji při získávání klientů.

Na druhé straně s sebou platební styk přináší spousty rizik spojených především s bezhotovostním platebním stykem. Příkladem může být zneužití platebních nástrojů jako vystavení nekrytých šeků nebo podvody spojené se ztrátou šekových formulářů. Dalšími riziky jsou možnosti zneužití nedostatečné ochrany počítačových systémů či nelegální převody. Patří sem i poruchy zúčtovacích systémů. Veškerá opatření proti možným rizikům také zvyšují náklady na provozování platebního styku (Kolektiv autorů, 2005).

## **6. Analýza běžných účtů**

Tato část diplomové práce se zabývá konkrétní problematikou běžných účtů a nabídkou produktů a služeb bank se zaměřením na fyzické osoby. Pozornost je věnována čtyřem největším konkurentům ze skupiny velkých bank na českém trhu (členění na velké, střední a malé banky je uvedeno v Příloze č. 1 této práce).

### **6.1. Výhody a nevýhody běžného účtu**

V současné době snad každý vlastní alespoň jeden běžný účet. I při nástupu do zaměstnání je mezi osobními údaji příslušná kolonka číslo běžného účtu pro zasílání výplaty. Banky, respektive zaměstnanci bank informují klienty o veškerých výhodách, které s sebou běžný účet přináší, ale nevýhody již tolik nezdůrazňují. Výhody a nevýhody běžných účtů jsou uvedeny níže.

Tabulka č. 3: **Výhody a nevýhody běžných účtů**

Výhody	Nevýhody
Ø dostupnost	Ø poplatky
Ø bezpečnost	Ø nízký úrok
Ø úrok	Ø daň z úroků
Ø pohodlí	
Ø kontokorentní úvěr	

Zdroj: iHNed, 2010

Z tabulky č. 3 je patrná převaha výhod běžných účtů. Mezi tyto výhody patří následující.

- Ø Lehká dostupnost k penězům - Poukazuje na možnost výběru peněz jak na pokladně banky, tak v bankomatu či v případě platby u obchodníků.
- Ø Bezpečnost - Peníze na běžných účtech v bankách jsou ze zákona pojištěny.
- Ø Úrok - Peníze na běžném účtu jsou úročeny. Úrok je poté připisován k ostatním prostředkům na běžný účet klienta.
- Ø Pohodlí – Je další nespornou výhodou běžného účtu. Díky přímému bankovníctví lze provést všechny platby z domova a ušetřit si cestu do banky nebo na poštu.
- Ø Kontokorentní úvěr - Banky též umožňují klientům čerpat z běžného účtu i do mínusu (iHNed, 2010).

Nevýhody běžných účtů, které uvádí tabulka č. 3 jsou uvedeny níže.

- Ø Poplatky - Část peněz z běžného účtu je každý měsíc zaplácena bance za vedení účtu, povolený kontokorentní rámec, výpis z běžného účtu či jiné poplatky.
- Ø Nízký úrok – Peníze na účtu jsou sice zhodnocovány úrokem avšak minimálním.
- Ø Daň z úroků – Navíc se platí daň z úroků ve výši 15 % ( iHNed, 2010).

Být majitelem běžného účtu s sebou v současné době nese spousty výhod, ať už spojených s úsporou času, pohodlím či dostupností k penězům. Banky nabízejí stále

více služeb souvisejících s běžným účtem, které klientovi i ulehčí práci. Jako protiváhu za vykonané služby banka požaduje zaplatit v podobě měsíčních poplatků.

Jednotlivé banky nabízejí klientům obdobné služby s minimálními odlišnostmi, co se však mnohdy liší více jsou různé poplatky za vykonané služby. Právě poplatky jsou jedním z předmětů konkurenčního boje bank o získání nových či udržení stávajících klientů.

Stejně jako banka chce mít nejvíce klientů, tak i potenciální klient chce získat co nejlepší služby za přijatelné podmínky. Proto je dobré mít přehled i o možných produktech jiných bank. Několik takových komparací bude dále součástí i této práce.

## **6.2. Běžné účty v praxi obchodních bank**

Jednotlivé banky rozlišují běžné účty pro fyzické osoby a pro právnické osoby. Každému segmentu jsou schopny nabízet odlišné podmínky, vhodné pro jejich potřeby. Banky však běžněji používají segmentaci klientů na retailovou a korporátní klientelu. Do tzv. retailu patří fyzické osoby, malé a střední podniky a menší část retailu zaujímá i privátní bankovníctví (tj. bankovníctví pro movité klienty). Korporátními klienty jsou velké společnosti a firmy s ročním obratem vyšším než 50 mil. Kč.

Zpravidla jsou banky na českém trhu bankami univerzálními, což znamená, že se zabývají jak privátní klientelou, tak i korporátní klientelou. Primárním cílem bank je získat co nejvíce klientů v obou segmentech. A především to je předmětem konkurenčního boje bank.

Mezi nejsilnější konkurenty na bankovním trhu patří Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a.s., Komerční banka, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Současně tyto banky patří do skupiny velkých bank podle rozčlenění v kapitole 3.3. Český bankovní systém, této práce. I nadále se práce bude zabývat pouze skupinou velkých bank.

Ačkoliv se jedná o český bankovní trh, tak všechny velké tuzemské banky jsou vlastněny zahraničními společnostmi. Konkrétně Česká spořitelna je vlastněna rakouskou Erste Bank, Československou obchodní banku vlastní belgická KBC, Komerční banku francouzská společnost Societe Generale Group a i UniCredit Bank Czech Republic vlastní Unicredit Bank Austria.

Tento fakt, že velké banky a od konce roku 2007 i ostatní banky působící na území ČR jsou včleněny do velkých finančních skupin, popřípadě za nimi stojí silní zahraniční akcionáři, hovoří o relativně dostatečné stabilitě bank. Ve výsledku by to mohlo pro klienty a potenciální klienty znamenat konec obav z možných krachů bank a potažmo ztráty finančních prostředků vedených na bankovních účtech.

### **6.3. Analyzované banky**

Analýza je provedena pro produkty a služby vybraných bank, které je možno považovat na bankovním trhu za nejsilnější. Jedná se o Českou spořitelnu, Československou obchodní banku, Komerční banku a UniCredit Bank.

#### **6.3.1. Charakteristika analyzovaných bank**

##### **Česká spořitelna a.s.**

Největší bankou v ČR a 1. místo na bankovním trhu zaujímá Česká spořitelna, dále ČS, jejíž kořeny sahají až do roku 1825. Jako akciová společnost začala Česká spořitelna a.s. působit v roce 1992, kdy navázala na dlouhodobou tradici. Od roku 2000 je Česká spořitelna a.s. členem silné středoevropské Erste Group (ČS<sub>1</sub>, 2010).

Tato moderní banka je orientována na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Podstatnou roli zaujímá i ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. I na kapitálovém trhu patří mezi významné obchodníky s cennými papíry (ČS<sub>1</sub>, 2010).

K 30. 10. 2009 má Česká spořitelna 5,3 milionu klientů, provozuje 1 190 bankomatů, disponuje sítí 655 poboček a zaměstnává 10 877 zaměstnanců, což poukazuje na její pevné postavení na českém trhu (ČS<sub>1</sub>, 2010).

##### **Československá obchodní banka a.s.**

Druhou největší bankou v ČR je Československá obchodní banka, a. s., dále ČSOB, která byla založena státem v roce 1964. Od června 1999 se stala jejím majoritním vlastníkem belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Od 1. ledna 2008

začala samostatně působit i slovenská pobočka ČSOB, která do této doby spadala do ČSOB v ČR (ČSOB<sub>1</sub>, 2010).

ČSOB, stejně jako všechny zmíněné banky, působí jako univerzální banka v České republice. Banka poskytuje služby pro všechny segmenty, mezi které patří fyzické osoby, malé a středně velké podniky, korporátní klientela a nebankovní finanční instituce, finanční trhy a privátní bankovníctví.

Pobočková síť ČSOB nabízí současně se svými produkty a službami i produkty a služby celé Skupiny ČSOB. Ucelená nabídka služeb tak kromě bankovních služeb zahrnuje i pojistné a penzijní produkty, financování bydlení, kolektivní investování a správu majetku a poskytování dalších specializovaných služeb (ČSOB<sub>1</sub>, 2010).

Klienti ČSOB v počtu přes 3 miliony jsou obsluhováni na 246 pobočkách v ČR a mohou využívat 718 bankomatů podle stavu k 30. 9. 2009 (ČSOB<sub>1</sub>, 2010).

### **Komerční banka a.s.**

Komerční banka, dále jen KB, patří mezi přední bankovní instituce a zaujímá 3. místo v bankovním sektoru. Významnou bankovní institucí je i v regionu střední a východní Evropy. Od října 2001 je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale (KB<sub>1</sub>, 2010).

KB je také univerzální bankou a nabízí komplexní služby především v oblasti drobného, podnikového a investičního bankovníctví. Společnosti finanční skupiny KB nabízejí další specializované služby, mezi které lze zařadit např. penzijní připojištění, stavební spoření, spotřebitelské úvěry, pojištění a jiné (KB<sub>2</sub>, 2009).

Komerční banka měla v roce 2009 téměř 1,636 milionů zákazníků, které obsluhovala na 397 pobočkách v České republice. Zákazníci mohli také využívat 673 bankomatů Komerční banky po celé České republice. V rámci pobočkové sítě vybudovala banka 20 specializovaných business center pro střední podniky a municipalitu a 4 centra pro velké podniky. K 30. 9. 2009 činil počet zaměstnanců Komerční banky 7 923 (KB<sub>2</sub>, 2009).

### **UniCredit Bank Czech Republic a.s.**

UniCredit Bank Czech Republic a.s., dále jen UCB, zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou dosud samostatně působících úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. V současné době je 4. největší bankou v České republice. Jediným akcionářem UniCredit Bank Czech Republic, a.s., je UniCredit Bank Austria AG se sídlem ve Vídni (UCB<sub>1</sub>, 2010).

Banka nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu. Její doménou je projektové, strukturované a syndikované financování Corporate Finance. Silnou pozici zastává i v oblasti akvizičního financování a financování komerčních nemovitostí (UCB<sub>1</sub>, 2010).

UniCredit Bank je výhradním distributorem EU fondů pro Ministerstvo financí roku 2010. V roce 2008 vyplatila banka dotace ve výši 21 mld. Kč (Výroční zpráva UCB, 2008).

K 30. 9. 2009 UniCredit Bank provozovala 58 poboček po celé ČR a zaměstnávala 1 676 zaměstnanců. V současnosti má celkem 221 000 klientů UniCredit Bank k dispozici 59 bankomatů po celé ČR (UCB<sub>1</sub>, 2010).

Následně jsou v tabulce č. 4 pro přehlednost stručně shrnuty základní charakteristiky jednotlivých bank.

Tabulka č. 4: **Základní charakteristiky jednotlivých bank k 30. 9. 2009 (v ks)**

	<b>Počet klientů</b>	<b>Počet poboček</b>	<b>Počet bankomatů</b>
<b>ČS</b>	5 300 000	655	1190
<b>ČSOB</b>	3 000 000	246	718
<b>KB</b>	1 636 000	397	673
<b>UCB</b>	221 000	58	59

Zdroj: Vlastní zpracování: (ČS<sub>1</sub>, 2010; ČSOB<sub>1</sub>, 2010; KB<sub>2</sub>, 2009; UCB<sub>1</sub>, 2010)

Z jednotlivých hodnot tabulky je jednoznačně patrná dominance České spořitelny. Na základě porovnávaných hodnot není překvapivé, že ČS je absolutně největší bankou na českém bankovním trhu. V porovnání se 4. největší bankou UniCredit Bank je počet klientů ČS až téměř 24 násobně větší. S ohledem na vysoký počet klientů provozuje České spořitelna i nejvíce poboček, aby mohla pohodlně obsloužit všechny své klienty.

Počet a rozmístění poboček je také nesporně důležitým kritériem při výběru vhodné banky. Ačkoliv se část administrativy spojená s otevíráním běžného účtu pomalu přesouvá na internet, klíčovým místem stále zůstávají jednotlivé bankovní pobočky, kde probíhá minimálně konečná kontrola a podpis smlouvy (Finance<sub>1</sub>, 2009). Z tohoto pohledu má UCB oproti konkurenci značnou nevýhodu, protože počet jejich poboček dosahuje pouze počtu 58, zatímco konkurence se pohybuje v počtu několika stovek poboček po ČR.

Počet bankomatů, další z údajů uvedený v tabulce č. 4, je pro klienty jistě též důležitý. Výběry z bankomatů v provozování banky, u níž má klient účet je zpravidla zpoplatněn velmi nízkou částkou, někdy je dokonce i zdarma. Zatímco při výběru z bankomatu jiné banky klient zaplatí okolo 30 Kč (blíže uvedeno v tabulce č. 5: Hotovostní operace dle sazebníku).

### **6.3.2. Sazebníky bank k běžnému účtu**

#### **Porovnání sazeb jednotlivých bank**

Každá banka má své sazebníky, kde uvádí ceny za jednotlivé produkty a služby. V níže uvedené tabulce č. 5 jsou uvedeny nejzákladnější hotovostní operace, které by mohly být jedním z kritérií klienta při výběru banky.



Tabulka č. 5: **Hotovostní operace dle sazebníků bank k 30. 3. 2010 (v Kč)**

	<b>Vklad hotovosti na běžný účet</b>	<b>Výběr hotovosti z běžného účtu</b>	<b>Výběr z vlastního bankomatu</b>	<b>Výběr z cizího bankomatu</b>
<b>ČS</b>	8,-	53,-	6,-	25,- + 0,5 % z vybrané částky
<b>ČSOB</b>	9,-	60,-	6,-	30,-
<b>KB</b>	0,-	60,-	5,-	35,-
<b>UCB</b>	0,-	55,-	5,-	30,-

Zdroj: Vlastní zpracování (Sazebník ČS, 2010; Sazebník ČSOB, 2010; Sazebník KB, 2010; Sazebník UCB, 2010)

V tabulce č. 5 jsou uvedeny všeobecné základní sazby hotovostních operací. Vkladem hotovosti na běžný účet je myšleno osobní vklad na pokladně pobočky banky. Stejně tak výběr hotovosti z běžného účtu je realizován na pokladně pobočky banky.

Při zohlednění všech čtyřech operací vychází jako nejlevnější banka UniCredit Bank. UCB společně s KB má vklad na vlastní běžný účet zdarma, zatímco ČSOB a ČS má tuto službu zpoplatněnou. Ve srovnání s KB má ale UCB i nižší poplatky za výběr hotovosti z běžného účtu a za výběr z cizího bankomatu, tj. z bankomatu, který neprovozuje UCB. Výběr z vlastního bankomatu je zpoplatněn ve stejné výši, a to 5 Kč za jeden výběr.

Při porovnání dalších dvou bank, Československé obchodní banky a České spořitelny je patrné, že trochu výhodnější podmínky pro klienty v hotovostních platbách má Česká spořitelna. Rozdíl je patrný u výběru hotovosti na pokladně banky, kdy ČSOB požaduje poplatek 60 Kč a ČS 53 Kč za jeden výběr. Ostatní poplatky jsou téměř stejné.

Další tabulka srovnává služby tuzemského platebního styku jednotlivých bank. Tyto služby jsou klienty též hojně využívány především přes služby přímého bankovníctví. A to i z důvodů, že platby za položky jsou levnější než při použití

papírových nosičů. V tabulce jsou opět uvedeny základní služby spojené s platebním stykem, konkrétně s tuzemským platebním stykem.

Tabulka č. 6: **Služby tuzemského platebního styku prováděné prostřednictvím přímého bankovníctví dle sazebníků bank k 30. 3. 2010 (v Kč)**

	<b>Příchozí platba z jiné banky</b>	<b>Příchozí platba v rámci banky</b>	<b>Odchozí platba do jiné banky</b>	<b>Odchozí platba v rámci banky</b>
<b>ČS</b>	7,-	5,-	4,-	2,-
<b>ČSOB</b>	6,-	6,-	3,-	3,-
<b>KB</b>	5,-	5,-	6,-	4,-
<b>UCB</b>	6,-	0,-	6,-	3,-

Zdroj: Vlastní zpracování (Sazebník ČS, 2010; Sazebník ČSOB, 2010; Sazebník KB, 2010; Sazebník UCB, 2010)

Sazby poplatků v tabulce č. 6: Služby tuzemského platebního styku prováděné prostřednictvím přímého bankovníctví dle sazebníků bank jsou téměř rovnocenné. Ačkoliv UCB jako jediná banka má nulový poplatek za příchozí platby v rámci banky, odchozí platby do jiné banky má společně s KB nejdražší. V tabulce si také nelze nevšimnout nejvyššího poplatku České spořitelny za příchozí platby z jiné banky, který činí 7 Kč. Oproti tomu klient České spořitelny za odchozí platbu v rámci banky zaplatí pouze 2 Kč, což je nejméně ze všech porovnávaných bank.

Výše zmíněné tabulky se týkaly jednotlivých samostatně prováděných služeb, které klient při disponování se svým účtem běžně využívá. Při častém využívání služeb, jež banka svým klientům poskytuje by docházelo k načítání poplatků a závěrem by to pro klienta znamenalo platit nehorázné sumy jen za poplatky. Proto mají banky pro své klienty připravené různé balíčky produktů a služeb, tzv. konta, která klient může využít.

Konto v sobě obsahuje několik produktů a služeb, jež klient může využívat i neomezeně, a to pouze za jeden měsíční paušální poplatek.

Následující kapitola obsahuje přehled kont (balíčků služeb), které jednotlivé banky nabízejí.

#### **6.4. Portfolio produktů a služeb jednotlivých bank pro fyzické osoby**

Osobní konta jsou nabízena občanům, tedy fyzickým osobám od 18 let, popř. osobám mladším v doprovodu jejich zákonných zástupců.

##### **6.4.1. Česká spořitelna**

###### **Ø Osobní účet České spořitelny**

Česká spořitelna nabízí fyzickým osobám běžný účet trošku odlišným způsobem než níže zmíněné konkurenční banky. Zatímco KB a ČSOB poskytují klientovi již hotová konta s konkrétními produkty a službami, Česká spořitelna nabízí produkty a služby zvlášť a klient si sám může vytvořit své Konto podle potřeby. Čtvrtá velká banka, UniCredit bank se snaží nabídnout klientům oba způsoby, a to jak připravená konta, tak i konto s názvem MOZAIKA, kde si klient vybere z několika možných produktů, pro něj nejvhodnější.

Česká spořitelna člení nabídku svých produktů a služeb do tří kategorií.

- Produkty a služby Standard
- Produkty a služby Plus
- Produkty a služby Speciál (ČS<sub>2</sub>, 2010)

Klient si vybere k běžnému účtu produkty a služby z jednotlivých kategorií a od toho se odvíjí měsíční paušál vytvořeného konta. Podrobný ceník produktů a služeb České spořitelny je uveden v Příloze č. 2 Sazebník České spořitelny. Pro představu je níže uveden stručný přehled cen.

- Za 0 až 1 produkt nebo službu typu Standard klient zaplatí 29 Kč.
- Za 1 až 2 produkty nebo služby Plus zaplatí klient 159 Kč.
- Za 1 produkt či službu typu Speciál může klient zaplatit až 169 Kč (ČS<sub>2</sub>, 2010).

Přičemž jednotlivé ceny za služby se sčítají. V závislosti na měsíčním obratu na účtu nebo bilanční sumě poskytuje Česká spořitelna svým klientům slevy na vedení běžného účtu. Podrobný popis slev je opět zobrazen v příloze č. 2 Sazebník České spořitelny.

#### **6.4.2. Československá obchodní banka**

##### **Ø ČSOB Konto**

ČSOB Konto je nejzákladnějším kontem ČSOB. Je určeno pro klienty využívající základní bankovní služby v malém objemu. Cena Konta činí 60 Kč za měsíc a zahrnuje následující produkty a služby:

- běžný účet v Kč s měsíčním zasíláním výpisů,
- 2 platební karty,
- povolené přečerpání účtu,
- ČSOB Elektronické bankovníctví,
- 2 tuzemské odchozí platby (přes elektronické bankovníctví),
- 2 tuzemské příchozí platby,
- 2 výběry z bankomatů ČSOB v ČR,
- spořicí účet ke zhodnocování volných finančních prostředků (ČSOB<sub>2</sub>, 2010).

##### **Ø ČSOB Aktivní Konto**

Aktivní konto je přizpůsobeno klientům, kteří aktivně využívají svůj účet a platby provádí pohodlně z domova přes elektronické bankovníctví. V ceně 100 Kč je zahrnuto následující:

- běžný účet v Kč s měsíčním zasíláním výpisů,
- platební karta pro majitele účtu pojištěná proti ztrátě a krádeži,
- mezinárodní platební karta pro disponenta,
- povolené přečerpání účtu,
- kreditní karta,
- ČSOB Elektronické bankovníctví,
- 10 tuzemských odchozích plateb (přes elektronické bankovníctví),

- 5 tuzemských příchozích plateb,
- 5 inkas,
- 5 výběrů z bankomatů ČSOB v ČR (realizovaných dohromady všemi kartami vydanými ke kontu),
- spořicí účet ke zhodnocování volných finančních prostředků (ČSOB<sub>2</sub>, 2010).

#### Ø ČSOB Exkluzivní Konto

ČSOB Exkluzivní konto za poplatek 400 Kč měsíčně je vhodné pro nejnáročnější klienty. V Exkluzivním Kontu jsou navíc zahrnuty, oproti Aktivnímu Kontu, tyto produkty a služby:

- ČSOB Kreditní karta (možná i varianta Gold, není-li už jako debetní karta),
- ČSOB Elektronické bankovníctví,
- všechny tuzemské odchozí platby (přes elektronické bankovníctví),
- všechny tuzemské příchozí platby,
- všechny výběry z bankomatů ČSOB v ČR (realizované dohromady všemi debetními kartami vydanými ke kontu),
- cestovní pojištění GOLD v rámci Gold platební či kreditní karty,
- běžný devizový účet v EUR, USD nebo GBP (ČSOB<sub>2</sub>, 2010).

### 6.4.3. Komerční banka

#### Ø Ideal Konto

Ideal Konto je základní balíček bankovních produktů, který komplexně pokrývá základní škálu bankovních potřeb. Cena balíčku je 22 Kč za měsíc. Za tuto cenu banka nabízí:

- založení běžného účtu v Kč,
- platební kartu,
- 1 bezplatný výběr z bankomatů KB každý měsíc,
- zadání trvalých příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců zdarma,

- možnost čerpat povolený debet (KB<sub>3</sub>, 2010).

### Ø Perfekt Konto

Je dalším balíčkem KB pro fyzické osoby. Cena Perfekt Konta činí 85 Kč měsíčně. Oproti Kontu Ideal je v balíčku navíc zahrnuto telefonní nebo internetové bankovníctví. Perfekt Konto tedy obsahuje:

- běžný účet v Kč,
- platební kartu,
- 2 bezplatné výběry z bankomatů KB každý měsíc,
- přímé bankovníctví a 2 bezplatné transakce zdarma,
- možnost zasílání e-mailových zpráv při každé změně zůstatku,
- měsíční elektronické výpisy zasílané zdarma,
- možnost čerpat povolený debet,
- zadání trvalých příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců zdarma (KB<sub>3</sub>, 2010).

### Ø Extra Konto

Třetí konto KB je Extra Konto. Jedná se o moderní finanční balíček určený pro náročnější klienty. Za měsíční poplatek 125 Kč banka nabízí:

- běžný účet v Kč,
- běžný účet v EUR,
- 2 mezinárodní platební karty,
- přímé bankovníctví,
- všechny transakce prostřednictvím přímého bankovníctví zdarma,
- cestovní pojištění i pro rodinné příslušníky,
- všechny výběry z bankomatů KB zdarma embosovanou kartou,
- 1 bezplatný výběr z bankomatů KB elektronickou kartou,
- virtuální platební karta pro platby na internetu,
- možnost čerpat povolený debet,
- zadání trvalých příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců zdarma (KB<sub>3</sub>, 2010).

### **Ø Premium Konto**

Pro náročné klienty nabízí banka Konto Premium s měsíčním paušálním poplatkem 299 Kč.

V ceně konta jsou zahrnuty následující služby:

- běžný účet v Kč s nadstandardním úročením,
- běžný účet v EUR,
- zlatá platební karta,
- druhá mezinárodní platební karta,
- virtuální platební karta pro bezpečné platby na internetu,
- zdarma všechny výběry z bankomatů KB,
- přímé bankovníctví,
- všechny běžné platební příkazy v Kč prostřednictvím přímého bankovníctví zdarma,
- cestovní pojištění a doplňkové asistenční programy,
- možnost čerpat povolený debet,
- zadání trvalých příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců zdarma (KB<sub>3</sub>, 2010).

#### **6.4.4. UniCredit Bank Czech Republic**

v této kategorii nabízí následující účty a konta.

### **Ø Konto POHODA**

Konto POHODA nabízí klientům základní bankovní služby za měsíční poplatek 64 Kč. V ceně je již zahrnuto:

- zřízení a vedení běžného účtu v Kč,
- měsíční zasílání výpisu k účtu poštou v ČR,
- výběry z bankomatů UniCredit Bank v ČR a z bankomatů UniCredit Group v zahraničí,
- přímé bankovníctví,
- vydání a vedení elektronické debetní karty,
- všechny hotovostní vklady na pobočce v Kč (UCB<sub>2</sub>, 2010).

### **Ø Konto PRAKTIK**

Konto PRAKTIK je pro klienty, kteří chtějí efektivně spravovat své finance. Výhodou je vyšší počet transakcí za měsíc zdarma, který by měl pokrýt potřebu klienta. Cena Konta je 89 Kč za měsíc. Oproti Kontu POHODA Konto PRAKTIK ještě nabízí:

- 10 tuzemských elektronicky zadaných transakcí,
- všechny odchozí platby na základě trvalého příkazu,
- 1 výběr hotovosti v Kč měsíčně na pobočce,
- 1 výběr měsíčně z bankomatů ostatních provozovatelů v ČR,
- poskytnutí, správa a vedení kontokorentu,
- zaslání 15 SMS zpráv měsíčně (info o zůstatku na účtu aj.),
- otevření a vedení spořicího účtu v Kč (UCB<sub>2</sub>, 2010).

### **Ø Konto MOZAIKA**

Toto Konto je určeno pro klienty, kteří vyhledávají svobodu při výběru bankovních služeb. Vyhovuje jim tedy individuálně sestavení konto se službami, které opravdu využívají a za které jsou ochotni platit. Ke zřízení a vedení běžného účtu v Kč si klient může vybrat 9 bankovních služeb z níže uvedené nabídky, a to za poplatek 119 Kč měsíčně.

- Měsíční výpis zaslaný poštou v ČR ,
- vedení druhého běžného účtu v Kč či v cizí měně,
- 5 tuzemských elektronicky zadaných transakcí v Kč,
- 5 dalších tuzemských elektronicky zadaných transakcí v Kč včetně došlých plateb,
- všechny hotovostní vklady na pobočce v Kč,
- tuzemský trvalý příkaz, souhlas s inkasem a SIPO,
- všechny výběry z vlastních bankomatů UniCredit Group v ČR a v zahraničí,
- 1 výběr měsíčně ze všech cizích bankomatů v ČR,
- zřízení a vedení kontokorentu k běžnému účtu,
- výběr produktu z nabídky přímého bankovníctví,
- 15 SMS měsíčně (zůstatek, pohyb na účtu, kartová transakce),



- elektronická debetní karta,
- embosovaná debetní karta s cestovním pojištěním cestovní pojištění TRAVEL Basic,
- embosovaná kreditní karta (UCB<sub>2</sub>, 2010).

### Ø Konto KOMPLET

Konto KOMPLET je určeno klientům, kteří potřebují přehledně spravovat své osobní nebo rodinné finanční záležitosti v rámci jednoho paušálního poplatku a nechtějí se zároveň omezovat počtem provedených transakcí na svém účtu. Měsíční poplatek Konta Komplet je 169 Kč. Konto zahrnuje kompletní nabídku Konta MOZAIKA s výhodou následujících služeb:

- všech tuzemských elektronicky zadaných transakcí v Kč ( v Kontu MOZAIKA, možno jen 5 transakcí),
- 2 výběry měsíčně z bankomatů ostatních provozovatelů v ČR bez poplatku ( u Konta MOZAIKA možný pouze 1 výběr) a
- přímé bankovníctví pro 2. uživatele ( u Konta MOZAIKA pro jednoho uživatele).

Ke Kontu KOMPLET se standardně zasílá výpis poštou se čtvrtletní frekvencí (u jiných Kont je frekvence měsíční) (UCB<sub>2</sub>, 2010).

### Ø Konto EXKLUSIVE

Konto EXKLUSIVE je určeno pro náročnější klienty, kteří mají zájem o prestižní zlatou debetní nebo kreditní kartu a zároveň chtějí pohodlí all inclusive služeb s neomezeným počtem transakcí. Konto EXKLUSIVE stojí 349 Kč měsíčně a zahrnuje všechny výše zmíněné služby u Konta KOMPLET plus navíc:

- vedení třetího běžného účtu v Kč či v cizí měně,
- embosovaná debetní karta Gold s cestovním pojištěním,
- embosovaná kreditní karta Gold,
- 4 výběry měsíčně ze všech cizích bankomatů v ČR.

Níže uvedený běžný účet je součástí všech zmíněných Kont nabízených UniCredit Bank (UCB<sub>2</sub>, 2010).

#### **Ø Běžný účet**

Samotný běžný účet si může u banky otevřít klient, který nemá zájem o žádné z výše uvedených Kont a nepotřebuje využívat žádných dalších bankovních produktů. Cena za zřízení a vedení běžného účtu je 50 Kč měsíčně. Všechny ostatní služby související s běžným účtem jako je např. platební karta nebo přímé bankovníctví jsou zpoplatněny (UCB<sub>2</sub>, 2010).

Pokud by tedy klient měl zájem alespoň o platební kartu ke svému účtu již se mu vyplatí nejlevnější Konto, v případě Unicredit Bank se jedná o výše zmíněné Konto POHODA za poplatek 64 Kč měsíčně.

#### **6.4.5. Komparace jednotlivých kont bank pro fyzické osoby**

Následující komparace je pouze pro tři velké banky. Česká spořitelna nemohla být zahrnuta, a to z důvodu odlišné tvorby osobních účtů banky, jak již bylo zmíněno v předešlé kapitole 6.4.1. Na základě portfolia produktů a služeb České spořitelny si každý klient tvoří svůj individuální osobní účet s balíčkem služeb. Zatímco ostatní tři banky, Československá obchodní banka, Komerční banka a UniCredit Bank, mají pro své klienty připravené osobní účty včetně balíčku služeb.

Tabulky v této kapitole nabízí komparaci jednotlivých kont analyzovaných bank pro fyzické osoby. Srovnání je aplikováno nejprve na konta v rámci jedné banky, kde si lze udělat představu, které stěžejní produkty a služby konto obsahuje a které ne. V závislosti na uvedených tabulkách jsou konta dále rozčleněna do tří skupin podle potřeb klienta.

První tabulka komparace, tabulka č. 7 zobrazuje portfolio kont ČSOB pro fyzické osoby. Následující tabulky č. 8 a 9 v posloupnosti KB a UCB, tj. stále se zachováním pořadí bank na českém bankovním trhu, zobrazují taktéž portfolia svých kont pro fyzické osoby.

Tabulka č. 7: Komparace nabízených kont ČSOB pro fyzické osoby

ČSOB	ČSOB Konto	ČSOB Aktivní Konto	ČSOB Exkluzivní Konto
<b>Měsíční paušální poplatek</b>			
	60,- Kč	100,- Kč	400,- Kč
<b>Platební karta</b>			
	2 ks	3 ks (2x debetní, 1x kreditní)	3 ks (2x debetní, 1x kreditní)
	Elektronická debetní karta/ embosovaná debetní platební karta/ debetní platební karta GOLD		
	ANO / NE / NE	NE / ANO / NE	NE / ANO / ANO
	Kreditní platební karta/ kreditní platební karta GOLD		
	NE / NE	ANO / NE	ANO / ANO
<b>Vedení druhého běžného účtu/ vedení třetího běžného účtu</b>			
	NE / NE	NE / NE	ANO / NE
<b>Přímé bankovníctví pro uživatele/ přímé bankovníctví pro 2. uživatele</b>			
	ANO / NE	ANO / NE	ANO / NE
<b>Možnost kontokorentu</b>			
	ANO	ANO	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování (ČSOB<sub>2</sub>, 2010)

ČSOB podle tabulky č. 7 nabízí tři připravené účty s různými balíčky služeb. Konta banky je dále možné rozdělit do tří skupin. První skupinou jsou základní konta pro standardní potřeby klienta, které v případě ČSOB představuje ČSOB Konto, druhou skupinou jsou konta pro středně náročné klienty, zde ČSOB Aktivní Konto a třetí skupinu představuje ČSOB Exkluzivní Konto, jehož nabídka splňuje potřeby náročnějších klientů.

Tabulka č. 8: Komparace nabízených kont KB pro fyzické osoby

KB	Ideal Konto	Perfekt Konto	Extra Konto	Premium Konto
<b>Měsíční paušální poplatek</b>				
	22,- Kč	85,- Kč	125,- Kč	299,- Kč
<b>Platební karta</b>				
	1 ks	1 ks	2 ks	2 ks
	Elektronická debetní karta/ embosovaná debetní platební karta/ debetní platební karta GOLD			
	ANO/NE /NE	ANO/NE/NE	ANO/ANO/NE	NE/ANO/ANO
	Kreditní platební karta/ kreditní platební karta GOLD			
	NE/ NE	NE/NE	NE/NE	NE/NE
<b>Vedení druhého běžného účtu/ vedení třetího běžného účtu</b>				
	NE / NE	NE / NE	ANO / NE	ANO / NE
<b>Přímé bankovníctví pro uživatele/ přímé bankovníctví pro 2. uživatele</b>				
	NE / NE	ANO / NE	ANO / NE	ANO / NE
<b>Možnost kontokorentu</b>				
	ANO	ANO	ANO	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování (KB<sub>3</sub>, 2010)

KB nabízí klientům výběr za 4 možností kont. Podle stejného rozdělení jako u ČSOB by do základní, tedy první skupiny spadalo Konto Ideal a Konto Perfekt, která se z pohledu tabulky liší pouze přímým bankovníctvím. V kapitole 6.4.3. je poté možno si všimnout i dalších výhod Konta Perfekt. Druhou skupinu kont pro středně náročné klienty tvoří Extra Konto Komerční banky. A do třetí skupiny pro náročnější klientelu je možné zařadit Premium Konto KB.

Tabulka č. 9: Komparace nabízených kont UCB pro fyzické osoby

UCB	Konto POHODA	Konto PRAKTIK	Konto MOZAIKA	Konto KOMPLET	Konto EXKLUSIVE
<b>Měsíční paušální poplatek</b>					
	64,- Kč	89,- Kč	119,- Kč	169,- Kč	349,- Kč
<b>Platební karta</b>					
	1 ks	1 ks	2 ks	2 ks	2 ks
	Elektronická debetní karta/ embosovaná debetní platební karta/ debetní platební karta GOLD				
	ANO/NE /NE	ANO/NE/NE	ANO/ANO/NE	ANO/ANO/NE	NE/ANO/ANO
	Kreditní platební karta/ kreditní platební karta GOLD				
	NE/ NE	NE/NE	ANO/NE	ANO/NE	ANO/ANO
<b>Vedení druhého běžného účtu/ vedení třetího běžného účtu</b>					
	NE / NE	NE / NE	ANO / NE	ANO / NE	ANO / ANO
<b>Přímé bankovníctví pro uživatele/ přímé bankovníctví pro 2. uživatele</b>					
	ANO / NE	ANO / NE	ANO / NE	ANO / ANO	ANO / ANO
<b>Možnost kontokorentu</b>					
	NE	ANO	ANO	ANO	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování (UCB<sub>2</sub>, 2010)

UCB vytvořila pro své klienty v segmentu fyzických osob nejširší nabídku kont ve srovnání s ČSOB a KB. Klienti mohou volit z 5 alternativ. Z první skupiny Konto POHODA jako základní konto banky. Z druhé skupiny připadá v úvahu Konto PRAKTIK a Konto MOZAIKA. A ze třetí skupiny Konto KOMPLET či Konto EXKLUSIVE s rozdílem platební karty GOLD.

Podle rozdělení do skupin, které bylo v rámci této kapitoly učiněno, jsou následně zpracovány ještě tři tabulky. První tabulka, tabulka č.10 představuje první skupinu kont pro fyzické osoby, tedy základní nabídku jednotlivých bank. Druhá tabulka, tabulka č. 11 porovnává druhou skupinu kont pro klienty se středně náročnými potřebami a tabulka č.12 srovnává třetí skupinu kont pro náročnější klienty mezi fyzickými osobami. Tabulky však zaznamenávají pouze odlišnosti v rámci skupiny.

Tyto komparace by měly být zároveň pomůckou pro lepší zorientování se mezi konty při výběru vhodných kont pro fiktivní klienty v kapitole 6.5.

Tabulka č. 10: **Komparace 1. skupiny základních kont bank pro fyzické osoby**

Název konta/ banka	ČSOB Konto ČSOB	Ideal Konto KB	Perfekt Konto KB	Konto POHODA UCB
<b>Měsíční paušální poplatek</b>				
	60,- Kč	22,- Kč	85,- Kč	64,- Kč
<b>Platební karta</b>				
	2 ks	1 ks	1 ks	1 ks
Elektronická debetní karta				
	ANO	ANO	ANO	ANO
<b>Přímé bankovníctví pro uživatele</b>				
	ANO	NE	ANO	ANO
<b>Možnost kontokorentu</b>				
	ANO	ANO	ANO	NE

Zdroj: Vlastní zpracování (ČSOB<sub>2</sub>, 2010; KB<sub>3</sub>, 2010; UCB<sub>2</sub>, 2010)

Odlišnosti 1. skupiny, jež uvádí tabulka č. 10, jsou v tabulce zvýrazněny sytější barvou. Nejvýhodnější ze skupiny je ČSOB Konto, které obsahuje stejný rozsah služeb jako ostatní konta skupiny, přičemž ČSOB Konto zahrnuje 2 elektronické platební karty, oproti jedné kartě u ostatních kont.

Tabulka č. 11: Komparace 2. skupiny kont pro středně náročné klienty

Název konta/ banka	ČSOB Aktivní Konto ČSOB	Extra Konto KB	Konto PRAKTIK UCB	Konto MOZAIKA UCB
<b>Měsíční paušální poplatek</b>				
	100,- Kč	125,- Kč	89,- Kč	119,- Kč
<b>Platební karta</b>				
	3 ks (2x debetní, 1x kreditní)	2 ks (2x debetní)	1 ks	2 ks (1x debetní, 1x kreditní)
Elektronická debetní karta/ embosovaná debetní platební karta				
	NE / ANO	ANO / ANO	ANO / NE	ANO / ANO
Kreditní platební karta				
	ANO	NE	NE	ANO
<b>Vedení druhého běžného účtu</b>				
	NE	ANO	NE	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování (ČSOB<sub>2</sub>, 2010; KB<sub>3</sub>, 2010; UCB<sub>2</sub>, 2010)

Ve srovnání této skupiny kont je dominujícím kontem Konto MOZAIKA od UCB, které má srovnatelný měsíční paušální poplatek s konkurencí a zároveň obsahuje veškeré produkty v tabulce uvedené. Stejně jako v předchozích dvou skupinách ale ČSOB nabízí jednu platební kartu navíc. Záleží tedy na konkrétním klientovi, který produkt více využije, zda další platební kartu, kterou nabízí ČSOB či vedení druhého běžného účtu od UCB.

Tabulka č. 12: Komparace 3. skupiny kont pro náročnější klienty

Název konta/ banka	ČSOB Exkluzivní Konto ČSOB	Premium Konto KB	Konto KOMPLET UCB	Konto EXKLUSIVE UCB
<b>Měsíční paušální poplatek</b>				
	400,- Kč	299,- Kč	169,- Kč	349,- Kč
<b>Platební karta</b>				
	3 ks (2x debetní, 1x kreditní)	2 ks	2 ks	2 ks
Elektronická debetní karta/ embosovaná debetní platební karta/ debetní platební karta GOLD				
	NE / ANO / ANO	NE / ANO / ANO	ANO / ANO / NE	NE / ANO / ANO
Kreditní platební karta/ kreditní platební karta GOLD				
	ANO / ANO	NE / NE	ANO / NE	ANO / ANO
<b>Vedení druhého běžného účtu/ vedení třetího běžného účtu</b>				
	ANO / NE	ANO / NE	ANO / NE	ANO / ANO
<b>Přímé bankovníctví pro uživatele/ přímé bankovníctví pro 2. uživatele</b>				
	ANO / NE	ANO / NE	ANO / ANO	ANO / ANO

Zdroj: Vlastní zpracování (ČSOB<sub>2</sub>, 2010; KB<sub>3</sub>, 2010; UCB<sub>2</sub>, 2010)

Po srovnání tabulky 3. skupiny kont pro náročnější klientelu je první rozdíl spatřen opět v počtu platebních karet, kdy ČSOB nabízí o jednu platební kartu více než konkurence.

Dále je z tabulky patrné, že KB jako jediná nemá v ceně balíčku zahrnutou kreditní kartu.

A co se týče UCB a 3. skupiny kont je její výhoda oproti konkurenci spatřena v možnosti vedení třetího běžného účtu v rámci Konta EXKLUSIVE zdarma a možnosti samostatného přístupu 2. uživatele k přímému bankovníctví UCB.



#### 6.4.6. Komparace běžných účtů bank

Kromě odlišných produktů a služeb v rámci jednotlivých kont poskytují banky i odlišné úrokové sazby běžných účtů. Tato sazba je vyhlášována konkrétní bankou a banka též stanovuje frekvenci připisování úroku. Z pravidla je bankou zveřejňována roční úroková sazba a frekvence připisování úroků je měsíční. Porovnání úrokových sazeb jednotlivých bank je uvedeno v tabulce č. 13.

Tabulka č. 13: Porovnání úrokových sazeb běžných účtů (p.a.) v rámci osobních kont k 30. 3. 2010

ČS	Osobní účet České spořitelny				
	0,01 %				
ČSOB	ČSOB Konto	ČSOB Aktivní Konto	ČSOB Exkluzivní Konto		
	0,01 %	0,01 %	0,01 %		
KB	Ideal Konto	Perfekt Konto	Extra Konto	Premium Konto	
	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,25 % - 0,75 %	
UCB	Konto POHODA	Konto PRAKTIK	Konto MOZAIKA	Konto KOMPLET	Konto EXKLUSIVE
	0,10 %	0,10 %	0,10 %	0,10 %	0,10 %

Zdroj: Vlastní zpracování (Sazebník ČS, 2010; Sazebník ČSOB, 2010; Sazebník KB, 2010; Sazebník UCB, 2010)

Tabulka č. 13 udává jakou procentní sazbou se úročí klientovi peníze na účtu. U všech zmíněných kont je sazba jednoznačně stanovená, výjimkou je Prémium Konto Komerční banky, kde výše úrokové sazby je závislá na kreditním zůstatku na účtu.

Nejvyšší sazba 0,75 % bude poskytnuta při zůstatku od 5 000 000 Kč. Naopak nejnižší úrokovou sazbou je úročen účet do 99 999 Kč.

V celkovém srovnání velkých bank má nejlépe úročené běžné účty UniCredit Bank Czech Republic s úrokovou sazbou 0,10 % p.a. Výjimkou je již zmíněné Prémium Konto Komerční banky, které je úročeno vyšší sazbou než udává UCB, ale ostatní Konta Komerční banky mají stanovenou podstatně nižší úrokovou sazbu.

Jak je z výše uvedené komparace vidět, i v rámci jednotlivých skupin kont jsou určité rozdíly. Nedá se jednoznačně určit, které konto je nejlepší a které nejhorší. Při všeobecném porovnání si lze všimnout, že jedno konto již v sobě zahrnuje např. kreditní kartu, ale neobsahuje vedení dalšího běžného účtu v jiné měně. Každé konto analyzované banky má své přednosti a nedostatky, záleží tedy na tom, co který klient preferuje. Pro jednoznačné určení a vybrání vhodného konta je potřeba znát konkrétní požadavky klienta.

## **6.5. Fiktivní návrhy**

Po výčtu a všeobecném srovnání produktů a služeb jednotlivých bank pro fyzické osoby v kapitole 6.4. je v této kapitole přistoupeno k tvorbě fiktivních návrhů pro dvě smyšlené fyzické osoby.

Pro tuto analýzu jsou brány v potaz pouze konta bank, jež jsou uvedena v kapitole 6.4. Portfolio produktů a služeb jednotlivých bank pro fyzické osoby.

### 6.5.1. Fiktivní klient č. 1

**Pavel Novák**, 27 let

Pracovní pozice:	Technická podpora
Čistý měsíční příjem:	25.000 Kč
Další příjmy:	v hotovosti
Pravidelné výdaje:	platba za mobilní telefon, členství ve fitness centru

---

Požadavky na banku:	<b>Běžný účet</b> pro zasílání výplaty, <b>platební karta</b> pro platby u obchodníků, cca <b>2 vklady hotovosti na účet</b> , <b>3 výběry z vlastního bankomatu</b> , <b>internetové bankovníctví- 2 trvalé příkazy</b> , cca <b>6 příchozích tuzemských plateb</b> a <b>4 odchozí tuzemské platby</b> mimo banku.
---------------------	---

#### Návrh pro fiktivního klienta č. 1

Vhodným řešením pro fiktivního klienta č. 1 je výběr z několika možných kont. Patrně není vhodnou volbou založení běžného účtu a na něj následně navazovat internetové bankovníctví a další produkty jako je platební karta, kterou klient též požaduje. Při požadavcích klienta by běžné sazebníkové ceny byly dražší než připravený balíček služeb. Tato domněnka bude podložena v následující tabulce č. 16: Srovnání produktů a služeb dle sazebníkových cen pro fiktivního klienta č. 1.

V případě klienta č. 1 se dle jeho požadavků nejedná o náročného klienta, ale ani o uživatele, jemuž by postačovaly nejzákladnější služby. Proto mu jsou navržena následující možná konta jednotlivých bank ze 2. skupiny dle rozdělení v kapitole 6.4.5. na straně 55 této práce:

- Ø Osobní účet ČS ( 5 produktů a služeb standard) – Česká spořitelna a.s.
- Ø ČSOB Aktivní Konto – Československé obchodní banka a.s.
- Ø Extra Konto – Komerční banka a.s.
- Ø Konto PRAKTIK – UniCredit Bank Czech Republic a.s.

S přihlédnutím k celému portfoliu všech bank a po bližších propočtech byla nakonec vybrána a do tabulky zahrnuta konta: Osobní účet ČS, ČSOB Konto, Extra Konto a Konto PRAKTIK. Jedinou výjimkou oproti původnímu návrhu je ČSOB Konto Československé obchodní banky, které je pro klienta č. 1 výhodnější a levnější o 10 Kč oproti původnímu ČSOB Aktivnímu Kontu.

Tabulka č. 14 uvádí podrobnější srovnání jednotlivých kont bank pro klienta č. 1. V tabulce jsou uvedeny paušální poplatky za vybraná konta a následně jsou zohledněny požadavky klienta. Tabulka dále znázorňuje které požadavky jsou zahrnuty v daném kontu a které ne. V případě, že požadavek není součástí konta, je v kolonce „Doplatek“ dopočítána cena za služby či produkt dle platného sazebníku příslušné banky jako tomu bývá v praxi.

V tabulce č. 15 jsou poté stejné požadavky klienta č. 1 připočítány k základnímu produktu banky, tedy k běžnému účtu dle platných sazebníků jednotlivých bank.

**Tabulka č. 14: Srovnání konkrétních kont pro fiktivního klienta č. 1**

Název konta / banka	Osobní účet ČS ČS	ČSOB Konto ČSOB	Extra Konto KB	Konto PRAKTIK UCB
Paušál za měsíc v Kč	<b>109,-</b>	<b>60,-</b>	<b>125,-</b>	<b>89,-</b>
	<b>P o ž a d a v k y</b>			
6x příchozí platba	V ceně Konta: 0 plateb	V ceně Konta: 2 platby	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: 6 plateb
	Doplatek: <b>42,-</b>	Doplatek: <b>24,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>
4x odchozí platba	V ceně Konta: 0 plateb	V ceně Konta: 2 platby	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: 4 platby
	Doplatek: <b>16,-</b>	Doplatek: <b>6,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>
2x trvalý příkaz	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: neomezený počet
	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>

3x výběr z bankomatu	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: 2 výběry	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: neomezený počet
	Doplatek: 0,-	Doplatek: 6,-	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-
2x vklad na přepážce	V ceně Konta: 0 vkladů	V ceně Konta: 0 vkladů	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: neomezený počet
	Doplatek: 16,-	Doplatek: 18,-	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-
1x platební karta	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta
	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-
Elektronické bankovníctví	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta
	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-
Vedení BÚ	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta
	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-
Cena celkem	<b>183,-</b>	<b>114,-</b>	<b>125,-</b>	<b>89,-</b>
Poskytnuté slevy na konto	25 % z měsíční ceny Konta	0,-	0,-	0,-
<b>Konečná cena</b>	<b>137 Kč</b>	<b>114 Kč</b>	<b>125 Kč</b>	<b>89 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (Sazebník ČS, 2010; Sazebník ČSOB, 2010; Sazebník KB, 2010; Sazebník UCB, 2010)

Tabulka č. 15: Srovnání produktů a služeb dle sazebníkových cen pro fiktivního klienta č. 1

Běžný účet / banka	BĚŽNÉ ÚČTY A SLUŽBY BANK PODLE SAZEBNÍKU			
	ČS	ČSOB	KB	UCB
Vedení BÚ za měsíc v Kč	29,-	30,-	50,-	50,-
	Služby dle požadavků			
6x příchozí platba	6 x 7 Kč	6 x 6 Kč	6 x 5 Kč	6 x 6 Kč
	Celkem: 42,-	Celkem: 36,-	Celkem: 30,-	Celkem: 36,-
4x odchozí platba	4 x 4 Kč	4 x 3 Kč	4 x 6 Kč	4 x 6 Kč
	Celkem: 16,-	Celkem: 12,-	Celkem: 24,-	Celkem: 24,-
2x trvalý příkaz	2 x 0 Kč	2 x 0 Kč	2 x 0 Kč	2 x 0 Kč
	Celkem: 0,-	Celkem: 0,-	Celkem: 0,-	Celkem: 0,-
3x výběr z bankomatu	3 x 6 Kč	3 x 6 Kč	3 x 5 Kč	3 x 5 Kč
	Celkem: 18,-	Celkem: 18,-	Celkem: 15,-	Celkem: 15,-
2x vklad na přepážce	2 x 8 Kč	2 x 9 Kč	2 x 0 Kč	2 x 0 Kč
	Celkem: 16,-	Celkem: 18,-	Celkem: 0,-	Celkem: 0,-
1x elektronická platební karta	1 x 199 Kč/ rok	1 x 240 Kč/ rok	1 x 200 Kč/ rok	1 x 200 Kč/ rok
	Celkem: 17,-	Celkem: 20,-	Celkem: 17,-	Celkem: 17,-
Elektronické bankovníctví	1 x 100 Kč	1 x 20 Kč	1 x 39 Kč	1 x 70 Kč
	Celkem: 100,-	Celkem: 20,-	Celkem: 39,-	Celkem: 70,-
<b>Konečná cena</b>	<b>238 Kč</b>	<b>154 Kč</b>	<b>175 Kč</b>	<b>212 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (Sazebník ČS, 2010; Sazebník ČSOB, 2010; Sazebník KB, 2010; Sazebník UCB, 2010)

Z tabulek č. 14 a 15 je patrný již výše zmíněný fakt, že nabízená konta komerčních bank vyjdou levněji než naúčtování jednotlivých požadavků podle sazebníků bank.

V tabulce č. 14 na řádce „Cena celkem“ je zřejmý rozdíl v ceně Osobního účtu ČS oproti ostatním bankám. Tato cena však není pro klienta č. 1 konečná, jelikož Česká spořitelna jako jediná banka, z výše zmíněných, poskytuje Program slev. Klienta č. 1 se

týká sleva 25 % z měsíční ceny Osobního účtu, a to díky splněnému měsíčnímu kreditnímu obratu na účtu v min. výši 25.000 Kč, což by představoval klientův měsíční plat zasílaný na Osobní účet ČS.

Z celkového porovnání vyplývá jako nejvhodnější a nejlevnější bankou UniCredit Bank Czech Republic a.s. s Kontem PRAKTIK. Měsíční paušální poplatek Konta PRAKTIK činí 89 Kč. Druhým kontem je Konto ČSOB za měsíční poplatek 114 Kč, následuje Komerční banka s poplatkem za konto 125 Kč za měsíc a za 137 Kč si může klient č. 1 uzavřít Osobní účet u České spořitelny.

### **Zohlednění dalších aspektů při výběru konta**

Na první pohled se tedy zdá být pro fiktivního klienta č. 1 nejvhodnější volbou Konto PRAKTIK od UCB. Avšak to za předpokladu, že klient č. 1 bude mít stále stejné požadavky během následujících několika měsíců či let.

V tabulce č. 15 si lze ještě všimnout dalších neméně podstatných eventualit. V případě, že by klient během dalších měsíců překročil počet transakcí než si v prvopočátku výběru konta zvolil, mohla by se výše poplatku zvýšit až o desítky korun. Zde je spatřena první výhoda Konta Extra KB, kde za jeden paušální poplatek 125 Kč za měsíc je počet transakcí neomezen, zatímco u ostatních bank s narůstajícím počtem transakcí roste i měsíční poplatek.

Výhodou, ale možná i nevýhodou poskytovaného Osobního účtu ČS je Program výhod. Měsíční cena za Osobní účet ČS se může až dvanáctkrát za rok změnit a to dosti výrazným způsobem. Při kreditním obratu na účtu alespoň 100.000 Kč za jeden měsíc poskytuje banka 100 % slevu z měsíční ceny. V opačném případě, pokud by klient následující měsíc nesplnil ani min. kreditní obrat 25.000 Kč sleva by činila pouhých 10 % slevu z měsíční ceny Osobního účtu ČS.

ČSOB Konto oproti konkurenci nabízí nejnižší paušální poplatek, tudíž při využití méně služeb než je uvedeno v požadavcích, dává opodstatnělý předpoklad k nejnižšímu měsíčnímu poplatku.

### **Závěr pro fiktivního klienta č. 1**

Vzhledem k jednoznačně daným požadavkům klienta č. 1 pro něj bylo na základě analýzy zvoleno Konto PRAKTIK od UniCredit Bank Czech Republic. Toto Konto je blíže specifikováno v kapitole 6.4. Portfolio produktů a služeb jednotlivých bank pro fyzické osoby.

Pro vhodnost UniCredit Bank Czech Republic a.s. přispívá i fakt nejlépe úročeného běžného účtu jak uvádí tabulka č. 13: Porovnání úrokových sazeb běžných účtů (p.a.) v rámci osobních kont.



### 6.5.2. Fiktivní klient č. 2

**Eliška Svobodná**, 45 let

Pracovní pozice: Personální ředitelka  
Čistý měsíční příjem: 73.000 Kč  
Pravidelné výdaje: SIPO, platby za školní obědy pro 2 děti, zálohy na elektřinu a plyn

---

Požadavky na banku: **Běžný účet v CZK, EUR a USD** včetně zasílání všech výpisů poštou, prestižní **zlatá platební karta**, **pojištění** k platební kartě, **druhá platební karta** pro manžela, **internetové bankovní- trvalé příkazy**, cca **10 příchozích tuzemských plateb** a **10 odchozích tuzemských plateb** mimo banku, **souhlas s inkasem a SIPO.**

#### Návrh pro fiktivního klienta č. 2

Fiktivní klient č. 2 patří mezi náročnější klientelu. Vzhledem k požadavku vedení i cizoměnových účtů a prestižní platební karty Gold mu byly vybrány následující účty s balíčky služeb ze 3. skupiny kont:

- Ø Osobní účet ČS (10 produktů a služeb Standard, Plus a Speciál) – Česká spořitelna a.s.
- Ø ČSOB Exkluzivní Konto – Československá obchodní banka a.s.
- Ø Premium Konto – Komerční banka a.s.
- Ø Konto EXKLUSIVE – UniCredit Bank Czech republic a.s.

V tabulkách č. 14 a 15 již byla prokázána výhodnost bankovních kont oproti běžným sazebníkovým cenám. Tato skutečnost bude ještě jednou ověřena v případě klienta č. 2 v tabulkách č. 16 a 17.

Tabulka č. 16: Srovnání konkrétních kont pro fiktivního klienta č. 2, je zpracována na stejné bázi jako již zmíněné srovnání pro klienta č. 1. Jednotlivé položky

jsou uváděny v Kč za jeden měsíc. Tučně zvýrazněné položky jsou připočítány k paušální ceně konta a v posledním řádku tabulky je uvedena výsledná cena konta pro klienta č. 2 za jeden měsíc.

Tabulka č. 16: **Srovnání konkrétních kont pro fiktivního klienta č. 2**

Název konta / banka	Osobní účet ČS ČS	ČSOB Exkluzivní Konto ČSOB	Premium Konto KB	Konto EXKLUSIVE UCB
Paušál za měsíc v Kč	453,-	400,-	299,-	349,-
	<b>P o ž a d a v k y</b>			
10x příchozí platba	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: neomezený počet
	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>
10x odchozí platba	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: neomezený počet	V ceně Konta: neomezený počet
	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>
1x SIPO	V ceně Konta: 1 platba	V ceně Konta: 1 platba	V ceně Konta: 1 platba	V ceně Konta: 1 platba
	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>
Vedení BÚ v CZK + výpis	V ceně Konta: 1 účet	V ceně Konta: 1 účet	V ceně Konta: 1 účet	V ceně Konta: 1 účet
	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>
Vedení BÚ v EUR + výpis	V ceně Konta: 1 účet, výpis ne	V ceně Konta: 1 účet	V ceně Konta: 1 účet	V ceně Konta: 1 účet
	Doplatek: <b>5,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>
Vedení BÚ v USD + výpis	V ceně Konta 1 účet, výpis ne	V ceně Konta není	V ceně Konta není	V ceně Konta: 1 účet
	Doplatek: <b>5,-</b>	Doplatek: <b>30,-</b>	Doplatek: <b>70,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>
Elektronické bankovníctví	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta
	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>
Zlatá platební karta + pojištění	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta
	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>	Doplatek: <b>0,-</b>

Platební karta pro manžela	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta	V ceně Konta
	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-	Doplatek: 0,-
Cena celkem	<b>463,-</b>	<b>430,-</b>	<b>369,-</b>	<b>349,-</b>
Poskytnuté slevy na konto	50 % z měsíční ceny Konta	0,-	0,-	0,-
<b>Konečná cena</b>	<b>232 Kč</b>	<b>430 Kč</b>	<b>369 Kč</b>	<b>349 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (Sazebník ČS, 2010; Sazebník ČSOB, 2010; Sazebník KB, 2010; Sazebník UCB, 2010)

Tabulka č. 17: Srovnání produktů a služeb dle sazebníkových cen pro fiktivního klienta č. 2

Běžný účet / banka	BĚŽNÉ ÚČTY A SLUŽBY BANK PODLE SAZEBNÍKU			
	ČS	ČSOB	KB	UCB
Vedení CZK BÚ za měsíc v Kč	29,-	30,-	50,-	50,-
Vedení EUR BÚ za měsíc v Kč	29,-	30,-	50,-	50,-
Vedení USD BÚ za měsíc v Kč	29,-	30,-	50,-	50,-
	Služby dle požadavků			
10x příchozí platba	10x 7 Kč	10 x 6 Kč	10 x 5 Kč	10 x 6 Kč
	Celkem: 70,-	Celkem: 60,-	Celkem: 50,-	Celkem: 60,-
10x odchozí platba	10 x 4 Kč	10 x 3 Kč	10 x 6 Kč	10x 6 Kč
	Celkem: 40,-	Celkem: 30,-	Celkem: 60,-	Celkem: 60,-
1x SIPO	1 x 0 Kč	1 x 0 Kč	1 x 0 Kč	1 x 0 Kč
	Celkem: 0,-	Celkem: 0,-	Celkem: 0,-	Celkem: 0,-
Elektronické bankovníctví	1 x 100 Kč	1 x 20 Kč	1 x 39 Kč	1 x 70 Kč
	Celkem: 100,-	Celkem: 20,-	Celkem: 39,-	Celkem: 70,-
1x zlatá platební karta + pojištění	1 x 899 Kč/rok	1 x 4 200 Kč/rok	1 x 4 000 Kč/rok	1 x 3 000 Kč
	Celkem: 75,-	Celkem: 350,-	Celkem: 334,-	Celkem: 250,-
1x embosovaná platební karta	1 x 199 Kč/rok	1 x 540 Kč/rok	1 x 700 Kč/rok	1 x 750 Kč/rok
	Celkem: 17,-	Celkem: 45,-	Celkem: 59,-	Celkem: 63,-
<b>Konečná cena</b>	<b>389 Kč</b>	<b>594 Kč</b>	<b>692 Kč</b>	<b>653 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (Sazebník ČS, 2010; Sazebník ČSOB, 2010; Sazebník KB, 2010; Sazebník UCB, 2010)

Nejdražší položkou, jež si nelze nevšimnout, je zlatá platební karta, která opět dokazuje vhodnost využití běžného účtu s balíčkem služeb. V rámci všech níže uvedených kont je navíc k platební kartě Gold zahrnuto i cestovní pojištění, které klient č. 2 také požadoval.

V tabulce č. 16 jsou znatelné větší rozdíly konečných cen pro klienta č. 2. Ceny jednotlivých kont se pohybují v rozmezí od 227 Kč za Osobní účet ČS až do 430 Kč Exkluzivního konta ČSOB. Pro klienta č. 2 je jednoznačně nejlepší volbou Osobní účet České spořitelny, který je oproti druhému nejlevnějšímu Kontu EXKLUSIVE od UniCredit Bank, levnější o více než sto korun.

Česká spořitelna v porovnání kont zvítězila díky svému Programu slev. Pro klienta č. 2 tato sleva představuje 50 % z měsíční částky Osobního účtu, která by bez této slevy byla jednoznačně nejdražší.

Opět pro kompletní srovnání kont nelze opomenout úrokové sazby běžných účtů bank. Tabulka č. 14 této práce uvádí, že Osobní účet České spořitelny je úročený roční úrokovou sazbou 0,01 %. Podle analýzy druhým nejvhodnějším kontem pro klienta č. 2 je Konto EXKLUSIVE od UniCredit Bank, které je úročeno sazbou 0,1 %. Výše úrokových sazeb je v tomto případě zanedbatelná a tudíž v rozhodování o volbě vhodnějšího konta neučiní žádný obrat.

### **Závěr pro fiktivního klienta č. 2**

Při kompletním srovnání všech možných aspektů jednotlivých kont největších bank v ČR je podle stanovených požadavků fiktivního klienta č. 2 nejvhodnějším kontem Osobní účet České spořitelny za měsíční paušální poplatek 232 Kč. Druhou možnou alternativou je Konto EXKLUSIVE od UniCredit Bank, kde měsíční paušální poplatek činí 349 Kč.

## 7. Závěr

Stejně jako bankovní domy považují běžný účet za svůj základní bankovní produkt, tak většina lidí považuje za svůj základní identifikační údaj, kromě rodného čísla, místa narození nebo telefonního čísla, právě číslo svého běžného účtu. Běžný účet vlastní snad téměř každý. Pravděpodobně je to dáno současnou dobou, kdy se bezhotovostní forma placení stává všeobecnou, hlavní a nejrychlejší formou placení. A to i díky technickému pokroku, který tuto formu placení nejen umožňuje, ale i stále zdokonaluje.

V České republice k 30. 6. 2009 působilo na bankovním trhu celkem 37 bank a poboček zahraničních bank. Při takovémto množství bank, kdy každá banka dokáže svým klientům nabídnout nespočet alternativ doplňkových produktů a služeb k běžnému účtu, si může vybrat každý. Tato myšlenka je v práci podložena analýzou retailového segmentu běžných účtů.

Analýza byla zaměřena na fyzické osoby nepodnikající a zároveň byl výběr bank zúžen na čtyři největší konkurenty na českém bankovním trhu, kterými jsou Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Komerční banka a UniCredit Bank. Analyzované banky dokáží, podle provedené analýzy, fyzickým osobám nabídnout více než 13 balíčků služeb s běžným účtem, tzv. kont, a ještě mnohem více dalších doplňkových produktů či služeb.

Faktem tedy je, že banky nabízejí široký sortiment produktů a služeb, nicméně nabízené portfolio je v podstatě u všech analyzovaných bank stejné. Všechny zmíněné balíčky služeb obsahují platební kartu, určitý počet výběrů z bankomatu a jistý počet odchozích a příchozích plateb zdarma. Až na jednu výjimku je běžně v balíčku nabízeno i přímé bankovníctví. Tuto výjimku představuje Ideal Konto od Komerční banky, které na první pohled zaujme svým minimálním měsíčním paušálním poplatkem ve výši 22 Kč. V případě Ideal Konta se jedná o nejzákladnější balíček služeb pravděpodobně určený pro specifickou klientelu.

Co se však mnohdy liší více jsou paušální poplatky za tyto balíčky služeb. Ceny balíčků se pro fyzické osoby pohybují již od zmíněných 22 Kč za Konto Ideal až po 400 Kč za vedení Exkluzivního Konta Československé obchodní banky. Platí zde ale pravidlo, že čím vyšší poplatek klient za konto zaplatí, tím více služeb, popřípadě větší

objem služeb v něm má zahrnuto. Co se týče samotných sazebníkových cen za jednotlivě provedené služby, zde nebyly spatřeny zásadní odlišnosti. Jediným patrným rozdílem a kladem Komerční banky a UniCredit Bank je nulový poplatek za osobní vklad hotovosti na pokladně pobočky banky, zatímco Česká spořitelna a Československá obchodní banka má tuto službu zpoplatněnou.

Literatura uvádí, že jedním z úkolů běžných účtů je zhodnocení finančních prostředků na něm uložených. Třemi velkými bankami zveřejněná úroková sazba v současné době činí 0,01 % p.a. O trochu vyšší sazbou 0,1 % p.a. úročí běžné účty UniCredit Bank. Takto zanedbatelné výše sazeb téměř vyvrací možnost zhodnocení peněžních prostředků. Výjimku snad tvoří jediné Premium Konto Komerční banky, kde se roční úroková sazba pohybuje od 0,25 % do 0,75 % v závislosti na kreditním zůstatku na účtu. Ačkoliv, aby byla klientovi poskytnuta nejvyšší sazba 0,75 %, výše jeho zůstatku na účtu by musela být minimálně 5 000 000 Kč. I v tomto případě bude klient pravděpodobně opět uvažovat o jiné formě uložení svých volných prostředků.

Vyhodnocení nejlepšího běžného účtu s balíčkem služeb je hodně individuální záležitostí a záleží na preferencích klienta. Tento cíl si ale práce stanovila a zabývá se jím v další kapitole analytické části práce.

V práci jsou zvoleny dvě fiktivní fyzické osoby s rozdílnými požadavky na služby spojené s běžným účtem. Následně je z produktové nabídky vybraných bank pro klienty proveden výběr vhodného účtu s přihlédnutím ke všem možným aspektům, zejména požadavkům fiktivních klientů na služby, ale i úrokovou sazbu a poplatky s účtem spojené.

U první fiktivní osoby se na základě jejich požadavků zúžil výběr kont na běžné účty s balíčkem služeb pro středně náročné klienty. Výsledným a jako nejvhodnějším kontem pro klienta č. 1 se ukázalo Konto PRAKTIK od UniCredit Bank za měsíční paušální poplatek 89 Kč. Druhým nejlepším kontem bylo Konto ČSOB za měsíční poplatek 114 Kč.

Druhá fiktivní osoba patřila se svými požadavky mezi náročnější klientelu. Po komparaci možných kont pro klienta č. 2 byla vyhodnocena jako nejvhodnější banka Česká spořitelna se svým Osobním účtem ČS za měsíční poplatek 232 Kč. Na druhém místě mezi analyzovanými bankami byla opět UniCredit Bank, a to s Kontem EXKLUSIVE za měsíční paušální poplatek 349 Kč. Česká spořitelna v porovnání kont

zvítězila díky svému Programu slev, který na základě kreditního obratu na účtu jako jediná banka svým klientům poskytuje. Pro klienta č. 2 tato sleva představovala 50 % z měsíčního paušálního poplatku Osobního účtu, který by bez této slevy byl jednoznačně nejdražší.

Jedním z cílů diplomové práce bylo prokázat výhodnost bankami nabízených a předem připravených balíčků služeb. Tato výhodnost se na základě provedených komparací skutečně prokázala. Měsíční rozdíl ceny za konto (běžný účet s balíčkem služeb) oproti běžným sazebníkovým cenám byl v obou případech větší než 120 Kč.

Na závěr této práce je potřeba zdůraznit, že není možné jednoznačně určit, která z velkých bank je nejlepší bankou pro nepodnikající fyzické osoby. Výběr vhodného konta je nesporně individuální záležitostí, a proto je potřeba mít jasnou představu k čemu bude účet primárně sloužit a jaké další požadavky od něj budou očekávány.



## 8. Seznam literatury

1. **Dvořák, P.:** Bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha: Linde Praha, a.s. 2005, 3. přepracované a rozšířené vydání, 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
2. **Kalabis, Z.:** Bankovní služby v praxi: jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů. 1. vydání. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
3. **Kolektiv autorů:** Bankovníctví. 5. přeprac. vydání. Praha: Bankovní institut, 2005. 280 s. ISBN 80-7265-080-7.
4. **Marvanová, M., Houda, M. a kol.:** Platební styk aneb platební a zajišťovací instrumenty ve vnitřním a zahraničním obchodě. Brno: Econ, 1995. 3. vydání, 246 s. ISBN 80-901627-2-X.
5. **Plíva, S., Elek, Š., Liška, P., Marek, K.:** Bankovní obchody. Praha: ASPI, 2009, 220 s. ISBN 978-80-7357-433-8.
6. **Polidar, V.:** Management bank a bankovních obchodů. Druhé upravené vydání. Praha, Ekopress, 1999. ISBN 80-86119-11-4.
7. **Polidar, V.:** Management úvěrových obchodů bank. 1. vydání. Praha: Economia, 1991. 264 s. ISBN 80-85378-03-5.
8. **Polouček, S.:** Bankovníctví. 1. vydání. Praha: Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
9. **Revenda, Z., Mandel, M., Kodera, J., Musílek, P., Dvořák, P., Brada, J.:** Peněžní ekonomie a bankovníctví. 3. vydání. Praha: Management Press, 2004. 627 s. ISBN 80-7261-031-7.
10. **Samuelson, P. A., Nordhaus W. D.:** Ekonomie. 13. vydání. Praha: Svoboda 1995, 1011 s., ISBN 80-205-0494-X.
11. **Šenkýřová, B.:** Bankovníctví 1. 4. aktualiz. vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. 201 s. ISBN 80-86754-53-7.
12. **Vlček, J. a kolektiv.:** Výkladový lexikon pojmů tržní ekonomiky. Praha: Victoria Publishing, 1992. 215 s. ISBN 80-85605-26-0.
13. **ČNB<sub>1</sub>:** Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2007. Česká národní banka [online]. In: [http://www.cnb.cz/m2export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled\\_fin](http://www.cnb.cz/m2export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_fin)

- ancni\_trh/souhrnne\_informace\_fin\_trhy/zpravy\_o\_vykonu\_dohledu/download/dnft\_2007\_cz.pdf ze dne 13.12. 2009.
14. **ČNB<sub>2</sub>**: Základní ukazatele o bankovním sektoru. Česká národní banka [online]. In: [http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/souhrnne\\_informace\\_fin\\_trhy/zakladni\\_ukazatele\\_fin\\_trhu/banky/bs\\_ukazatele\\_tab01.html](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/banky/bs_ukazatele_tab01.html) ze dne 28.11.2009.
  15. **ČS<sub>1</sub>**: Profil České spořitelny. Česká spořitelna [online]. In: [http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002\\_profil](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002_profil) ze dne 14.3. 2010.
  16. **ČS<sub>2</sub>**: Produkty banky pro fyzické osoby. České spořitelna [online]. In: [http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000\\_lide\\_nds\\_5\\_prod\\_1393](http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_5_prod_1393) ze dne 18.3. 2010.
  17. **ČSOB<sub>1</sub>**: O společnosti ČSOB. Československá obchodní banka [online]. In: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx> ze dne 14.3. 2010.
  18. **ČSOB<sub>2</sub>**: Produkty banky pro fyzické osoby. Československá obchodní banka [online]. In: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/default.aspx> ze dne 18.3. 2010.
  19. **Finance<sub>1</sub>**: Co je to běžný účet. Finance [online]. In: <http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/bezne-ucty/co-to-je/> ze dne 10.12. 2009.
  20. **Finance<sub>2</sub>**: Přímé bankovníctví. Finance [online]. In: <http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/bezne-ucty/prime-bankovnictvi/> ze dne 12.2. 2010.
  21. **Finanční vzdělávání**: Banky a bankovní instituce. Finanční vzdělávání [online]. In: <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=304> ze dne 28.3. 2010.
  22. **Chuchvalcová, J.**: UniCredit Bank směřuje na retailový trh. Bankovníctví [online]. In: [http://bankovnictvi.ihned.cz/index.php?p=900000\\_d&&article\[id\]=40614200&article\[area\\_id\]=10004490](http://bankovnictvi.ihned.cz/index.php?p=900000_d&&article[id]=40614200&article[area_id]=10004490) ze dne 19.2.2010.
  23. **iHNed**: Co je to běžný účet. Zpravodajský server Hospodářských novin [online]. In: [http://finance.finweb.ihned.cz/banky\\_sporeni/bezne\\_ucty/bezny\\_ucet\\_abeced\\_a/](http://finance.finweb.ihned.cz/banky_sporeni/bezne_ucty/bezny_ucet_abeced_a/) ze dne 14.3.2010.

24. **KB<sub>1</sub>**: Komerční banka a skupina KB. Komerční banka [online]. In: <http://www.kb.cz/cs/com/profile/index.shtml> ze dne 14.3. 2010.
25. **KB<sub>2</sub>**: Zpráva o hospodaření 2009. Komerční banka [online]. In: [http://www.kb.cz/file/cs/com/reports\\_fr/KB-zprava\\_20090630.pdf](http://www.kb.cz/file/cs/com/reports_fr/KB-zprava_20090630.pdf) ze dne 12.12. 2009.
26. **KB<sub>3</sub>**: Produkty banky pro fyzické osoby. Komerční banka [online]. In: [http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/need\\_account.shtml](http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/need_account.shtml) ze dne 18.3. 2010.
27. **Obchodní zákoník**: Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník. Business center [online]. In: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchzak/> ze dne 4.1. 2010.
28. **Ondříčková, A.**: Bankomaty, které přijímají vklad. Hospodářské noviny [online]. In: <http://hn.ihned.cz/c1-38796520-bankomaty-ktere-prijimaji-vklad> ze dne 15.11. 2009.
29. **Sazebník ČS**: Sazebník České spořitelny. Česká spořitelna [online]. In: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product\\_loc\\_1393.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_loc_1393.xml) ze dne 14.3. 2010.
30. **Sazební ČSOB**: Sazebník Československé obchodní banky. Československá obchodní banka [online]. In: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx> ze dne 14.3.2010.
31. **Sazebník KB**: Sazebník a úrokové sazby Komerční banky. Komerční banka [online]. In: <http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/depozitni-produkty/balicky-a-bezne-ucty.shtml> ze dne 14.3. 2010.
32. **Sazebník UCB**: Sazebník UniCredit Bank. UniCredit Bank Czech Republic [online]. In: <http://www.unicreditbank.cz/cz/sazebnik.html> ze dne 14. 3. 2010.
33. **UCB<sub>1</sub>**: O bance. UniCredit bank Czech Republic [online]. In: <http://www.unicreditbank.cz/cz/o-bance.html> ze dne 14.3.2010.
34. **UCB<sub>2</sub>**: Produkty banky pro fyzické osoby. UniCredit Bank Czech Republic [online]. In: <http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty.html> ze dne 18.3. 2010.
35. **Věstník ČNB**: Věstník 11/2003 ze dne 4.7. 2003. Česká národní banka [online]. In: [http://www.cnb.cz/m2export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/vestnik/2003/download/v\\_2003\\_11.pdf](http://www.cnb.cz/m2export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/vestnik/2003/download/v_2003_11.pdf) ze dne 29.12. 2009.

36. **Výroční zpráva UCB:** Výroční zpráva UniCredit Bank 2008. UniCredit Bank Czech Republic [online]. In: [http://www.unicreditbank.cz/download/vyrocnizpravy/VZ\\_UCB\\_cz\\_08.pdf](http://www.unicreditbank.cz/download/vyrocnizpravy/VZ_UCB_cz_08.pdf) ze dne 13.4. 2010.
37. **Zákon o bankách:** Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách. Business center [online]. In: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/> ze dne 21.12. 2009.

## **9. Přílohy**

Seznam příloh

Příloha č. 1: Rozdělení bank do skupin

Příloha č. 2: Sazebník České spořitelny

Příloha č. 3: Seznam tabulek v práci

## Příloha č. 1: Rozdělení bank do skupin

Rozdělení bank do skupin	
k 31.12.2007	
<b>Velké banky</b>	<b>Pobočky zahraničních bank</b>
1. Česká spořitelna, a.s.	1. ABN AMRO Bank N.V.
2. Československá obchodní banka, a.s.	2. Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V. Prague Branch, organizační složka
3. Komerční banka, a.s.	3. BRE Bank S.A., organizační složka podniku
4. UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	4. CALYON S.A., organizační složka
	5. COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha
	6. Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka
<b>Střední banky</b>	7. Fortis Bank SA/NV, pobočka Česká republika
1. Citibank, a. s.	8. HSBC Bank plc – pobočka Praha
2. Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.	9. ING Bank N.V.
3. GE Money Bank, a. s.	10. Oberbank AG pobočka Česká republika
4. Hypoteční banka, a. s.	11. PRIVAT BANK AG der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich, pobočka Česká republika
5. Raiffeisenbank a. s.	12. Raiffeisenbank im Stiftland eG pobočka Cheb, odštěpný závod
	13. Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
<b>Malé banky</b>	14. Waldviertler Sparkasse von 1842 AG
1. Banco Popolare Česká republika, a. s.	
2. BAWAG Bank CZ a. s.	
3. Česká exportní banka, a. s.	<b>Stavební spořitelny</b>
4. eBanka, a. s.	1. Českomoravská stavební spořitelna, a. s.
5. J&T BANKA, a.s.	2. HYPO stavební spořitelna a. s.
6. PPF banka a. s.	3. Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.
7. Volksbank CZ, a. s.	4. Raiffeisen stavební spořitelna a. s.
8. Wüstenrot hypoteční banka a. s.	5. Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
	6. Wüstenrot – stavební spořitelna a. s.

Zdroj: ČNB<sub>1</sub>, 2009

Příloha č. 2: Sazebník České spořitelny

<b>Osobní účet České Spořitelny</b>	<b>Cena v Kč</b>
<b>Zřízení Osobního účtu České spořitelny, Osobního účtu České spořitelny Student, Osobního účtu České spořitelny Junior</b>	zdarma
<b>Přechod z Osobního účtu České spořitelny, Osobního účtu České spořitelny Student, Osobního účtu České spořitelny Junior na jiný program</b>	zdarma
<b>Zrušení Osobního účtu České spořitelny, Osobního účtu České spořitelny Student, Osobního účtu České spořitelny Junior</b>	zdarma
<b>Měsíční cena Osobního účtu České spořitelny *)</b>	
<b>Produkty a služby zdarma v měsíční ceně Osobního účtu České spořitelny</b>	
vedení sporožirového účtu	zdarma
vyhotovení měsíčního výpisu (výpisové řady)	zdarma
zřízení a vedení a vkladového účtu	zdarma
zřízení trvalých příkazů/souhlasů s inkasem	zdarma
<b>Produkty a služby Standard</b>	
Standard I: 0 až 1 produkt/služba Standard	29,-
Standard II: 2 až 3 produkty/služby Standard	69,-
Standard III: 4 až 6 produktů/služeb Standard	109,-
Standard IV: 7 až 9 produktů/služeb Standard	149,-
10. a každý další produkt/služba Standard jednotlivě	20,-
<b>Produkty a služby Plus</b>	
Plus I: 1 až 2 produkty/služby Plus	159,-
Plus II: 3 až 4 produkty/služby Plus	289,-
Plus III: 5 až 6 produktů/služeb Plus	389,-
7. a každý další produkt/služba Plus jednotlivě	80,-
<b>Program výhod - sleva z měsíční ceny Osobního účtu České spořitelny **)</b>	
Aktivní účet	10% sleva z měsíční ceny OÚČS
Aktivní účet a Kreditní obrat na účtu min. 25 tis.Kč nebo Aktivní účet a Bilanční suma nad 300 tis.Kč	25% sleva z měsíční ceny OÚČS
Aktivní účet a Kreditní obrat na účtu min. 50 tis.Kč nebo Aktivní účet a Bilanční suma nad 500 tis.Kč	50% sleva z měsíční ceny OÚČS
Aktivní účet a Kreditní obrat na účtu min. 75 tis.Kč nebo Aktivní účet a Bilanční suma nad 1 mil.Kč	75% sleva z měsíční ceny OÚČS
Aktivní účet a Kreditní obrat na účtu min. 100 tis.Kč nebo Aktivní účet a Bilanční suma nad 5 mil.Kč	100% sleva z měsíční ceny OÚČS
<b>Produkty a služby Speciál, poskytované k Osobnímu účtu České spořitelny - ceny jsou účtovány samostatně</b>	
Pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje	
pojištění pro případ smrti, invalidity a pracovní neschopnosti -	49,-

Soubor pojištění A	
pojištění pro případ smrti, invalidity a pracovní neschopnosti - Soubor pojištění A+	99,-
pojištění pro případ smrti, invalidity, pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání - Soubor pojištění B	99,-
pojištění pro případ smrti, invalidity, pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání - Soubor pojištění B+	169,-
<b>Pojištění právní ochrany</b>	
právní porada ve vztahu k movitým věcem - Úroveň A (právní ochrana pouze formou právní porady)	19,-
právní porada ve vztahu k movitým věcem - Úroveň B (právní ochrana)	49,-
právní porada ve vztahu k movitým věcem a předmětům závazkověprávních vztahů (tzv. "služby") - Úroveň A+ (právní ochrana pouze formou právní porady)	39,-
právní porada ve vztahu k movitým věcem a předmětům závazkověprávních vztahů (tzv. "služby") - Úroveň B+ (právní ochrana)	69,-
<b>Asistenční služby pro motoristy</b>	
na území ČR – Úroveň A	19,-
na území ČR a asistenční služby pro domácnost – Úroveň A+	29,-
na území Evropy - Úroveň B	29,-
na území Evropy a asistenční služby pro domácnost - Úroveň B+	39,-
<b>Cestovní pojištění</b>	
cestovní pojištění pro majitele účtu/disponující osobu – nižší limit pojistného plnění – Úroveň A	35,-
cestovní pojištění pro majitele účtu/disponující osobu a ostatní spolupojištěné osoby – nižší limit pojistného plnění – Úroveň A+	55,-
cestovní pojištění pro majitele účtu/disponující osobu – vyšší limit pojistného plnění – Úroveň B	55,-
cestovní pojištění pro majitele účtu/disponující osobu a ostatní spolupojištěné osoby – vyšší limit pojistného plnění – Úroveň B+	85,-
<b>Úrazové pojištění</b>	
Úrazové pojištění hospitalizace z jakýchkoliv příčin a trvalých následků úrazu – nižší limit pojistného plnění – Úroveň B	49,-
Úrazové pojištění hospitalizace z jakýchkoliv příčin a trvalých následků úrazu – vyšší limit pojistného plnění – Úroveň B+	129,-

Zdroj: Sazebník ČS, 2010

\*) Měsíční cena Osobního účtu České spořitelny se účtuje dle počtu sjednaných produktů a služeb Standard a Plus k Osobnímu účtu České spořitelny dle výše uvedených cenových pásem. Při kombinaci produktů a služeb Standard a Plus se ceny dle dosažených cenových pásem z obou nabídek sčítají. V případě změny v počtu zakoupených produktů v průběhu kalendářního měsíce je účtována cena dle nejvyššího cenového pásma, kterého klient v daném měsíci dosáhl. Není-li k Osobnímu účtu České spořitelny, Osobnímu účtu České spořitelny Student, Osobnímu účtu České spořitelny Junior sjednán(a) žádný(á) produkt(služba) Standard, je účtována měsíční cena za pásmo Standard I.  
\*\*) Sleva se uplatňuje na jednom účtu klienta, ale maximálně do výše 9 produktů u služeb Standard (pásmo Standard IV) a 6 produktů u služeb Plus (pásmo Plus III).



### **Příloha č. 3: Seznam tabulek a obrázků v práci**

Tabulka č. 1: Základní struktura bilance banky

Tabulka č. 2: Základní členění jednotlivých forem platebního styku

Tabulka č. 3: Výhody a nevýhody běžných účtů

Tabulka č. 4: Základní charakteristiky jednotlivých bank k 30. 9. 2009 (v ks)

Tabulka č. 5: Hotovostní operace dle sazebníků bank k 30. 3. 2010 (v Kč)

Tabulka č. 6: Služby tuzemského platebního styku prováděné prostřednictvím přímého bankovníctví dle sazebníků bank k 30. 3. 2010 (v Kč)

Tabulka č. 7: Komparace nabízených kont ČSOB pro fyzické osoby

Tabulka č. 8: Komparace nabízených kont KB pro fyzické osoby

Tabulka č. 9: Komparace nabízených kont UCB pro fyzické osoby

Tabulka č. 10: Komparace 1. skupiny základních kont bank pro fyzické osoby

Tabulka č. 11: Komparace 2. skupiny kont pro středně náročné klienty

Tabulka č. 12: Komparace 3. skupiny kont pro náročnější klienty

Tabulka č. 13: Porovnání úrokových sazeb běžných účtů (p.a.) v rámci osobních kont k 30. 3. 2010

Tabulka č. 14: Srovnání konkrétních kont pro fiktivního klienta č. 1

Tabulka č. 15: Srovnání produktů a služeb dle sazebníkových cen pro fiktivního klienta č. 1

Tabulka č. 16: Srovnání konkrétních kont pro fiktivního klienta č. 2

Tabulka č. 17: Srovnání produktů a služeb dle sazebníkových cen pro fiktivního klienta č. 2

Obrázek č. 1: Základní druhy klientských bankovních účtů a účel jejich použití