

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Srovnání studentských bankovních účtů v ČR

Kuklišová Michaela

© 2016 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Michaela Kuklišová

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Srovnání studentských bankovních účtů v ČR

Název anglicky

Comparison of student bank accounts in the CR

Cíle práce

Cílem práce je porovnat studentské bankovní účty na českém trhu a zjistit nejvýhodnější produkt pro studenta na základě stanovených kritérií. Dílčím cílem je popsat historii, charakteristiku vybraných bankovních produktů, jejich výhody, nevýhody.

Metodika

Informování se o (studentských) účtech, které banky poskytují, srovnání informací podle kritérií, které jsou pro studenty nejpodstatnější, například poplatky za transakce, umístění bankomatů a poboček bank, bonusy za vedení účtu. Dotazník – zjištění rozhodujících kritérií, která ovlivňují výběr banky, případně spokojenost studenta s bankou. Další informace budou zjištěny z odborné literatury, dále z oficiálních internetových stránek bankovních institucí a konzultací s expertem z oboru.

Literární rešerše – 1. část : 1/2015 – 3/2015

Detailní metodika práce a dokončení druhé části literární rešerše : 4/2015 – 5/2015

Vlastní práce – analytická část : 6/2015 – 9/2015

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení : 10/2015 – 11/2015

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení : 12/2015

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčové slova

Účet, banka, studentské, finance, peníze.

Doporučené zdroje informací

BRČÁK, J. – SEKERKA, B. – STARÁ, D. *Makroekonomie – teorie a praxe*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2014. ISBN 978-80-7380-492-3.

KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. Brno: Computer Press, 2005. ISBN 80-251-0882-1.

KALABIS, Z. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

Svět platebních a identifikačních karet / Pavel Juřík. – 2., přeprac. vyd. – Praha : Grada Publishing, 2001. ISBN 80-247-0195-2.

UKLEIN, J. – BLAŽEK, J. *Bankovníctví*. Brno: Doplněk, 1997. ISBN 80-85765-91-8.

Základy bankovníctví ; [Aut. Šárka Henzlová ... a kol.]. – Praha : Bankovní institut, 2007. ISBN 978-80-7265-126-9.

Předběžný termín obhajoby

2015/16 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 16. 2. 2016

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 17. 2. 2016

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 10. 03. 2016

Čestné prohlášení

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

V Praze dne _____

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala svému vedoucímu bakalářské práce
Ing. Michalu Steiningerovi, PhD. za spolupráci, konzultace a rady ohledně mé práce.

Srovnání studentských bankovních účtů v ČR

Comparison of student bank accounts in the CR

Souhrn

Cílem práce je srovnání studentských bankovních účtů určených pro studenty středních i vysokých škol. Teoretická část této práce se zaměřuje na historii peněz a bankovního systému v České republice, dále Českou národní banku a její historii i současnost, obchodní banky – jejich specifikaci, historii a zajímavosti. Dále jsou specifikovány služby k účtům, účet jako takový a studentský účet. V praktické části byla pomocí dotazníkového šetření zjištěna kritéria, která studenty ovlivňují při výběru bankovního produktu, jaké banky jsou u studentů nejčastěji zastoupené, spokojenost s bankou či účel využívání studentského bankovního účtu. Studentské bankovní účty jsou v další části praktického výzkumu specifikovány a porovnány navzájem. Pro výběr nejvýhodnějšího studentského účtu byl uvažován vzorový student, který byl určen na základě dotazníkového šetření. Z celkové komparace studentských účtů vzešly celkem dva nejvýhodnější studentské účty, a to studentský účet České spořitelny konto Fresh a konto G2.2 od Komerční banky, u kterých při výsledném výběru záleží na konkrétních preferencích klienta.

Klíčová slova: Účet, banka, studentské, finance, peníze.

Summary

This work is focused on student bank accounts which are determinate for students of secondary schools and universities. The theoretical part focuses on the history of money and the bank system in the Czech Republic, followed by information about Czech National bank, past and present, commercial banks – their specifications, history and interesting facts. The following are specified account services, such as account and student account. In the practical part was used a questionnaire established criteria that have an impact on the selection of banking product, which banks are the most frequent, student satisfaction with the bank or the purpose of having a student account. In another part of practical research there are specifications and comparison of the student bank account and compared to each other. To select the most suitable student account was considered a model student, who was identified on the basis of the questionnaire. From final comparison of student accounts are generated two best student accounts, account Fresh from Česká spořitelna and account G2.2 from Komerční banka. The final choice depends on the specific preferences of the client.

Keywords: Account, bank, student, finance, money.

Obsah

1	Úvod.....	11
2	Cíl práce a metodika	11
3	Teoretická východiska	12
3.1	Peníze a trh peněz.....	12
3.2	Česká národní banka	14
3.3	Obchodní banky	15
3.4	Bankovní účet.....	16
3.5	Služby k účtům.....	16
3.5.1	Přímé bankovníctví	18
3.5.2	Internetové bankovníctví	18
3.5.3	Úrok	19
3.6	Identifikace klientů banky.....	19
3.7	Bankovní tajemství.....	20
3.8	Pravidelné poplatky.....	20
3.9	Studentské účty	20
4	Vlastní práce	21
4.1	Výsledky dotazníkového šetření	21
4.2	Zhodnocení výsledků dotazníkového šetření	27
4.3	Studentské bankovní účty v České republice.....	28

4.3.1	Studentský účet Fresh od České spořitelny	28
4.3.2	Konto G2.2 od Komerční banky	29
4.3.3	Konto Genius Student od GE Money bank	29
4.3.4	Studentské konto od ČSOB	30
4.3.5	eKonto Student od Raiffeisenbank	30
4.3.6	U konto pro mladé od UniCredit bank.....	31
4.3.7	Start konto od Oberbank	31
4.3.8	Studentský účet od Evropsko-ruské banky.....	31
4.4	Srovnání studentských bankovních účtů	31
5	Závěr	37
6	Zdroje.....	38
6.1	Internetové zdroje.....	38
6.2	Knižní zdroje:.....	40
6.3	Interní materiály bank	40
7	Přílohy.....	41
	Tabulka č. 1.....	35
	Graf č.1	22
	Graf č.2	22
	Graf č.3	23
	Graf č.4	23

Graf č.5	24
Graf č.6	25
Graf č.7	25
Graf č.8	26
Graf č.9	27
Graf č.10	27

1 Úvod

Tématem bakalářské práce jsou studentské bankovní účty, které jsou nedílnou součástí života studenta střední i vysoké školy. Vzhledem k tomu, že během střední školy se studenti prvně stávají účastníky pracovně právních vztahů, získávají díky brigádám své první výděly, je vhodné tyto finance spravovat pomocí bankovních účtů. Banky proto nabízejí speciální produkty určené přímo studentům a nabízejí jim tak první možnost začít řádně hospodařit s penězi.

Autorka se snaží najít nejvýhodnější bankovní studentský účet. Lze očekávat, že z porovnaných produktů může vzejít více účtů, které se budou jevit jako nejlepší volba pro studenta. Pokud budou studenti upřednostňovat dvě kritéria se stejnou prioritou, může se samozřejmě stát, že najdeme dvě banky, které ve výsledku vyjdou jako stejně výhodné.

2 Cíl práce a metodika

Cílem práce je porovnat studentské bankovní účty na českém trhu a zjistit nejvýhodnější produkt pro studenta na základě stanovených kritérií. Dílčím cílem je popsat historii a charakteristiku vybraných bankovních produktů, jejich výhody a nevýhody.

V úvodní části práce jsou vysvětleny základní pojmy týkající se bankovního a finančního – vývoj a historie peněz, historie a funkce České národní banky, obchodních bank a specifikace bankovních finančních produktů, které jsou na trhu nabízeny. K literární rešerši bylo využito hlavně knižních zdrojů od různých autorů, týkajících se oboru bankovního a finančního služeb v České republice i v zahraničí.

Praktický výzkum byl započat dotazníkovým šetřením, díky němuž byla zjištěna kritéria, která ovlivňují výběr banky, důvod založení studentského účtu, využívání internetového bankovního, u jaké banky mají studenti účet nebo spokojenost studenta s bankou. V dotazníku bylo užito 8 otázek uzavřených a 4 polootevřených. Dotazník byl vypracován elektronickou formou pomocí internetové stránky Vyplňto.cz. Kritériem pro vyplnění dotazníku bylo vlastnictví studentského účtu. Následně byly získané informace zpracovány pomocí grafů, vyhodnoceny pomocí programu Microsoft Excel a výsledky šetření následně

popsány. Dotazník vyplnilo celkem 107 studentů, z převážné většiny se jednalo o studenty vysokých škol. Z celkového počtu dotazovaných bylo 74 % žen.

Další část praktického výzkumu se zabývá konkrétními informacemi o jednotlivých studentských bankovních účtech, které jsou na českém bankovním trhu poskytovány (podmínky založení, počet poboček a bankomatů, poskytované bonusy, poplatky). Tyto informace byly dále srovnány v tabulce, aby byly snáze viditelné výhody a nevýhody daného bankovního produktu. Srovnání bylo provedeno za pomoci specifikace vzorového potenciálního klienta banky, který má zájem o studentský bankovní účet. Specifikace byla provedena na základě dotazníkového šetření. Účty byly srovnány mezi sebou a následně při nesplnění hlavních vybraných kritérií vyčleněny z výsledného výběru. V závěru zbyly dvě možné varianty pro optimální výběr uvažovaného studenta, které nejlépe odpovídají vybraným kritériím. Výsledná varianta potom záleží na aktuálních preferencích a situaci potenciálního klienta.

3 Teoretická východiska

Literární rešerše popisuje čtenáři pojmy týkající se bankovníctví a finančního sektoru. Popsány jsou základní a nejvyužívanější pojmy, funkce a historie peněz, informace o centrální bance, obchodních bankách v České republice – význam, historie. Dále jsou specifikovány nejběžněji poskytované bankovní služby na trhu.

3.1 Peníze a trh peněz

Pod pojmem peníze si lze představit cokoliv, co jsou lidé ochotni přijmout za statky a služby, a čím se dají splácet dluhy. Vývoj platidla začal v historii barterovým obchodem, tedy směnou různého zboží za jiné. Lidé vyměňovali své zboží nebo služby s jinými lidmi za to, co sami potřebovali. Podmínkou výměny byla stejná hodnota statku či služby. Problém byl v tom, najít někoho, kdo nabízí zboží, které je potřeba, a poptává to zboží či službu, co je nabízena. Další vývojovou etapou platidla byly komoditní (zbožové) peníze. Platidlem se staly společensky ceněné věci, například kožešiny, olivový olej, plátno, dobytek, atp. Problém byl ale s dělitelností věcí, pokud by byla pořizována věc menší hodnoty, než bylo platidlo. Lépe řešené platidlo pak byly drahé kovy, jako je zlato a stříbro, byly tedy lépe dělitelné pro placení. Časem se z nich začaly razit mince a později

se objevily papírové peníze. Nejmladší formou peněz jsou deponitní peníze v podobě zápisů na účtech. Peníze ve formě šeků a směnek jsou využívány i v současné době. (Stará, 2014)

Peníze jako obecný pojem zahrnují pojem měna, kterou lze chápat jako národní formu peněz – jejich využití je vymezeno hranicemi dané země a mají konkrétní formu. Národní měna je určena určitými charakteristikami. Každá měna má název (např.: dolar, česká koruna, euro, kuna), má základní hotovostní druhy (bankovky, státopvky), má nominální soustavu, tedy různé hodnoty mincí a bankovek, například v České republice jsou bankovky

v hodnotě 5000, 2000, 1000, 500, 200, 100 nebo mince v hodnotách 50, 20, 10, 5, 2, 1Kč. Mezi další charakteristiky patří výlučnost měny, což znamená, že každá země na svém území využívá určitou měnovou jednotku jako jediné platidlo. Národní měna je chráněna zákonem. Padělání bankovek, jejich poškozování i emise padělaných bankovek do oběhu se hodnotí podle zákona jako trestný čin. (ČNB, 8. 6. 2015, cit. online)

Projev ekonomické nestability je nazýván jako inflace. Jejím znakem je růst cenové hladiny. Inflace je viditelná na zvyšujících se cenách pohonných hmot, potravin, bydlení a jiných. Jde o oslabení reálné hodnoty konkrétní měny vůči těmto službám a zboží. Inflace vyvolává znehodnocení peněz. Znamená to, že v případě inflace zaplatí spotřebitel za stejné zboží a služby vyšší částku než dříve. Inflace je v praxi měřena jako přírůstek tzv. indexu spotřebitelských cen, který měří Český statistický úřad. Naměřené hodnoty inflace jsou dostupné na internetových stránkách Českého statistického úřadu, proto jsou dostupné pro všechny občany. Snížení inflace je nazývána jako deflace. (Stará, 2014) Ceny spotřebitelského zboží a služeb jsou ovlivněny mnoha různými vlivy, které nejsou ovlivnitelné ani centrální bankou. Existují tři různé druhy inflace: mírná (plíživá), pádivá (cválající) a hyperinflace. V případě mírné inflace ceny rostou pomalu, jsou stabilní, míra inflace je většinou jednociferná. Pádivá inflace se většinou projevuje růstem dvou až trojciferným, což z ekonomického hlediska znamená velký problém. Při více než trojciferném ročním růstu míry inflace jde o hyperinflaci, v tomto případě dochází k rozpadu peněžní soustavy. Inflace celkově negativně ovlivňuje mzdy nebo nominální úrokové míry. V případě hmotných statků cena roste úměrně s inflací. (ČSÚ, 2. 6. 2015; cit. online)

3.2 Česká národní banka

Banka obecně představuje instituci poskytující finanční služby. Hlavní činností bank je shromažďování peněžních prostředků. Činnost bank musí být regulována, proto je stanovena ústřední banka, která tuto činnost vykonává. V České republice tuto činnost zastává Česká národní banka. Její úlohou je dozor nad finančním trhem a péče o cenovou stabilitu. Dále vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk, zúčtování bank a určuje měnovou politiku. Česká národní banka je součástí Evropského systému centrálních bank, jejím nejvyšším orgánem je bankovní rada, v jejímž čele stojí guvernér, dva viceguvernéři a další členové rady. (ČNB, 3. 6. 2015; cit. online)

Česká národní banka si prošla dlouhým vývojem, stejně tak jako instituce střídala své oficiální názvy v průběhu téměř celého 20. století. Začátky této instituce můžeme datovat do dob rozpadu Rakouska-Uherska, kdy bylo třeba vybudovat pro Československo vlastní systém měnový i bankovní. Proto vznikl v roce 1919 Bankovní úřad ministerstva financí, který byl založen za účelem přípravy vzniku nové samostatné centrální banky, která vznikla v roce 1926 pod názvem Národní banka Československá. Byla založena jako akciová společnost a z velké většiny byla v soukromém vlastnictví investorů a z části státu. Hlavním úkolem banky byla péče o stabilitu měny. Bance nebylo dovoleno poskytovat státu úvěry. Od roku 1939 přijala banka název Národní banka pro Čechy a Moravu kvůli obsazení země nacistickým Německem. Finanční otázky v této době řešila exilová vláda. Po druhé světové válce v roce 1945 vznikla Národní banka Československá. Zde nastal problém v rozdělení na měnová území Česka a Slovenska. V roce 1948 se pomocí nového cedulového zákona č.38/1948 Sb. stala veřejným státním ústavem. V roce 1950 získala instituce nový oficiální název, Státní banka československá, kdy se usilovalo o přizpůsobení bankovního systému tomu sovětskému. Státní banka československá vznikla ze čtyř institucí: Národní banka Československá, Slovenská Tatrabanka, Živnostenská banka a Poštovní spořitelna. Od roku 1990 do roku 1992 se o měnovou politiku starala už Státní banka československá – centrální banka. Z důvodu pádu komunismu byl zaveden tzv. dvoustupňový bankovní systém. Obchodní činnost tím přestala být záležitostí Státní banky, byla převedena na Komerční banku, Všeobecnou úvěrovou banku a Investiční banku. Státní banka se proto mohla plně soustředit na emisní a devizovou činnost a měnovou správu. Od roku 1993 až do současnosti zařizuje měnovou

politiku a dozor nad bankami Česká národní banka, která má nyní sídlo v Praze v ulici Na Příkopě. (ČNB, 10. 6. 2015; cit. online)

3.3 Obchodní banky

Obchodní neboli komerční banky fungují na finančním trhu jako finanční zprostředkovatelé. Řídí se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách. Komerční banky jsou podnikatelskými subjekty, tedy právníckými osobami, které na trhu zprostředkovávají obchod s penězi. Obchodní banka musí být založena na území České republiky jako akciová společnost, která přijímá vklady, poskytuje úvěry. K vykonávání této činnosti je potřeba licence. Tuto licenci uděluje Česká národní banka, podmínkou pro získání licence je složení základního kapitálu v hodnotě 500.000 Kč. Pokud je součástí této licence i povolení k dalším činnostem, může obchodní banka provádět bezhotovostní platební styk, směnárenskou činnost nebo obchodovat s cennými papíry. V rámci Evropské unie byla stanovena tzv. jednotná licence, která umožňuje držitelům vykonávat činnost i mimo území svého domovského státu, tj. na území jiného státu patřícího do Evropské unie, Islandu, Lichtenštejnska nebo Norska, aniž by musela žádat zvlášť o udělení licence státem, ve kterém chce licenci uplatnit. Aby mohla obchodní banka získat tuto danou licenci, musí sídlit na území státu Evropské unie, mít licenci od orgánu domovského státu, splnit oznamovací postup stanovený právem EU a být pod dohledem orgánu domovského státu. Obchodní banky se musí řídit třemi zásadami – pravidlem likvidity (schopnost dostát závazkům), pravidlem výnosnosti, pravidlem bezpečnosti (likvidita, prevence proti rizikům, výnosnost). (Business Center, 5. 6. 2015; cit. online)

Česká bankovní asociace je dobrovolné sdružení právníckých osob podnikajících v oboru peněžnictví, která byla založena roku 1990 pod názvem Bankovní asociace. Členství zde má dvě formy, plné členství a přidružené členství. Do prvního členství patří banky, případně pobočky zahraničních bank, které mají udělenou licenci od České národní banky. Přidružené členství je určeno pro reprezentace zahraničních bank. V současnosti je součástí České bankovní asociace 37 bank, které reprezentují 99 % bankovního sektoru. (Polouček, 2006) Předmětem činnosti České bankovní asociace je reprezentace společných zájmů členů před Parlamentem ČR, vládě, České národní bance, dále prezentovat bankovníctví pro veřejnost a zahraničí a v neposlední řadě má za úkol se podílet na vytváření standardů postupů v bankovníctví a soulad s Evropskou unií. 1. června se Česká bankovní asociace

stala členem Evropské platební rady (EPC) a následně 1. července 2014 se stala členem sdružení bankovních asociací zemí Evropské unie a Norska, Švýcarska a Islandu a dalších zemí, Evropské bankovní federace (FBE). Tato federace patří mezi nejvýznamnější orgány Evropské unie v oblasti bankovníctví. Organizační struktura ČBA je tvořena prezidiem, dozorním výborem a výkonným ředitelem. V současné době je výkonným ředitelem ČBA Pavel Štěpánek, prezidentem a zároveň předsedou dozorní rady je Pavel Kavánek. (ČBA, 6. 6. 2015, cit. online)

3.4 Bankovní účet

Bankovní účet je služba, kterou poskytuje banka občanům. Bankovní účty se dělí na různé typy: úvěrové účty, devizové účty, spořicí účty a běžné účty. Výběr účtu záleží na preferencích klienta. (Ulklein, Blažek, 2015)

Úvěrový účet je účet, na němž finanční instituce eviduje poskytnutý úvěr, tzn. půjčku. Devizový účet je veden v cizí měně, většinou využíváný pro časté přeshraniční transakce (například příjmy ze zahraničí). (banky.cz, 2. 9. 2015; cit. online)

Spořicí účet je zpravidla zakládán na dobu neurčitou a slouží k uložení volných finančních prostředků, které se na účtu zhodnocují. Finanční prostředky jsou na účtu zhodnocovány vyšší úrokovou sazbou než na běžném účtu. Spořicí účet je velmi bezpečný, protože je ze zákona pojištěn do výše 100 %. Spořicí účty nabízí převážná většina bank. (Kalabis, 2012) Běžný účet slouží především k snadnější hotovostní i bezhotovostní manipulaci s finančními prostředky. Klient má větší přehled o všech svých finančních transakcích - odchozích platbách, příchozích platbách, poplatcích. Klientem běžného účtu je zpravidla fyzická osoba. Právnícká osoba má rovněž možnost založení běžného účtu, ale pro právnícké osoby jsou zvlášť vedené účty podnikatelské nebo obchodní. Jde o depozitní účet, to znamená, že jde o účet, který si klient zřídil přednostně pro vkládání svých finančních prostředků. (Henzlová, 2007)

3.5 Služby k účtům

K bankovním účtům jsou zřizovány zvláštní služby, které rozšiřují možnosti manipulace s finančními prostředky. (Kalabis, 2012)

Kontokorent je bankovní služba sjednaná k běžnému účtu, která umožňuje klientovi čerpat z účtu peníze i v případě, že nemá dostatečnou finanční částku. Klient v tomto případě má možnost čerpat do mínusu, to znamená, že banka klientovi operativně potřebné finanční prostředky půjčí. Běžný účet s touto službou se označuje jako kontokorentní účet. Platební karty slouží jako nástroj k bezhotovostní platbě. Slouží k manipulaci s finančními prostředky klienta – pomocí platební karty může hradit své účty, většinou bývají dané limity pro platbu kartou a platba kartou je podmíněna zadáním bezpečnostního PIN kódu. Dále lze pomocí platební karty vybírat hotovost z účtu prostřednictvím bankomatů. Za výběry z bankomatu se platí poplatky, které si každá banka nastaví – čím nižší poplatek, tím je pro klienta služba lákavější. V poslední době usnadňuje platby kartou bezkontaktní verze platební karty, kdy je do určitého limitu povolena platba bez udání PIN kódu. (*penize.cz, 10. 6. 2015; cit. online*)

První platební karta v historii, která byla vyrobena z plechu, byla vydána společností Western Union Telegraph Company již v roce 1914. Byla nabízena stálým zákazníkům a umožňovala jim telefonovat a zasílat telegramy. Tato karta byla vydávána, aby přiměla zákazníky více využívat služeb společnosti. Z toho důvodu nyní známe tyto karty pod pojmem věrnostní. Obchodníci zjistili, že zákazníci ocení možnost zaplatit nákupy později nebo na splátky a koupí si proto více či dražší zboží. Platební karty usnadňují v dnešní době platební styk. Pro jejich využití stačí předložit kartu, obchodník ověří její platnost, zákazník podepíše účet. Při nákupu dražšího zboží je pro zákazníka pohodlnější platba kartou, díky tomu nemusí nosit větší částku při sobě. Útlum platebních karet přinesla druhá světová válka, kdy vláda omezila poskytování úvěrů, a tím zbrzdila i používání platebních karet. Koncem 40. let se o platební karty začaly poprvé zajímat i americké banky. První pokus byl u banky Flatbush National Bank of Brooklyn, kdy banka vydala papírový doklad s názvem „Charge-it,“ sloužící k úhradě nákupu v lokální síti obchodů. Oficiálně první kreditní kartu ale vydala newyorská banka The Franklin National, karta byla zdarma, zákazníci byly pak povinni uhradit nákupy do 30, 60 nebo 90 dní. Poté nastal velký rozvoj pro využívání platebních karet, z počátku ale některé banky musely výdej karet přerušit z důvodu ztrátovosti. Některé banky se také potýkaly s problémem, kdy nebyl zajištěn dostatek prodejců, kteří by platební karty přijímali nebo i problém s nedostatečným proškolením zaměstnanců v obchodech, kde karty oficiálně přijímány byly. Vývoj

platebních karet ušel velký kus cesty až do nynější podoby, kdy můžeme platit i bezkontaktně bez udání PIN kódu. (Jurčík, 2001)

Debetní karta je platební karta přímo spojená s bankovním účtem klienta, která umožňuje finanční operace, jako například výběr peněz v hotovosti, bezhotovostní platby, pokud je na účtu dostatek peněz. K zúčtování dochází většinou ihned po provedené transakci nebo v rozmezí několika dní, přičemž je uhrazená částka přímo odečtena z účtu klienta. Kreditní karta je platební karta spojená s revolvingovým úvěrem, to znamená úvěrem, který klient může postupně splácet a zároveň dále čerpat. Usnadňuje se tím pro klienta placení a umožňuje mu se obejít bez hotovosti. (banky.cz, 7. 6. 2015, cit. online)

Charge karta je platební karta spojená s úvěrem. Oproti kreditní kartě je klient povinen celý úvěr uhradit v předem dané lhůtě, která je ve většině případů určena na 30 dní. Charge karty jsou většinou využívány nejbohatšími klienty bank. (penize.cz, 11. 6. 2015, cit. online)

3.5.1 Přímé bankovníctví

Přímé bankovníctví umožňuje klientům přístup k jejich účtu bez nutnosti navštívit pobočku banky osobně. Přímé bankovníctví proto šetří klientům čas a usnadňuje tak provoz na pobočkách bank. Přímé bankovníctví lze využít k přístupu k účtu a bankovním transakcím pomocí:

- internetu (viz internetové bankovníctví)
- telefonu (prostřednictvím operátora či tzv. osobního bankéře)
- mobilního telefonu, WAP (elektronické služby na mobilních telefonech)

(finance.cz, 8. 6. 2015, cit. online)

3.5.2 Internetové bankovníctví

Internetové bankovníctví nebo online bankovníctví je jedna z metod přímého bankovníctví. Tato metoda je založena na kontaktu klienta s bankou přes internet. Pomocí internetového bankovníctví má klient možnost z domova spravovat svůj účet, zjistit si stav účtu, stav transakcí, zadávat jednorázové či trvalé příkazy k úhradě. V dnešní době, kdy má připojení na internet téměř každý, je to samozřejmost, proto se internetové bankovníctví jako kritérium řadí mezi priority. Banky tuto možnost většinou nabízejí, tím má klient přístup

k účtu kdykoliv, a díky tomu nejsou bankovní pobočky tolik zaneprázdněné klienty. Bezpečnost internetového bankovníctví je větnou zajištěna pomocí bezpečnostních certifikátů, aby bylo zamezeno zneužití bankovního účtu přes internet. Internetové bankovníctví skýtá spoustu výhod. Klient může sám odesílat peníze převodem, kontrolovat stav účtu, poplatků, zadávat jednorázové či trvalé příkazy k úhradě nebo kontrolovat příchozí platby na svém účtu. Na pobočku banky už dochází jen kvůli případným nesrovnalostem nebo úkonům, které nejdou zprostředkovat přes internetové bankovníctví. *(Kalabis, 2015)*

3.5.3 Úrok

Úrok je finanční odměna za půjčení peněz. Věřitel může půjčit dlužníkovi částku, se kterou pak dlužník disponuje, tedy poskytne dlužníkovi úvěr. Zapůjčená částka musí být věřiteli navrácena do smluvené lhůty a navrácena spolu s úrokem. Je to tedy v podstatě poplatek za půjčku, aby pro věřitele bylo výhodné peníze vůbec půjčit. *(Stará, 2015)*

3.6 Identifikace klientů banky

Mezi povinnosti obchodní banky patří mimo jiné i identifikace klientů, tato povinnost je definována v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách. Je dáno, že banka má povinnost získat informace o klientovi, tj. u fyzické osoby jméno, příjmení, adresu, datum narození, rodné číslo a případně identifikační číslo, u právnických osob zjišťuje banka i sídlo firmy, případně identifikační číslo. Jde tedy o povinnost vést identifikační údaje všech klientů banky. Tyto údaje jsou udány ve smlouvě o vedení účtu, ve vkladní knížce a na vkladovém certifikátu, vkladním listu nebo na jiné dokumentu, který potvrzuje převzetí vkladu bankou. Banka je povinna identifikovat klienta dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, dle tohoto zákona identifikačními údaji jsou u fyzické osoby jméno, příjmení, rodné číslo, datum a místo narození, trvalý pobyt, státní občanství a u právnické osoby zjišťuje banka název subjektu, sídlo, identifikační číslo. V zákoně č. 253/2008 Sb. je povinnost identifikace každého klienta dána detailněji než v již zmiňovaném zákoně č. 21/1992 Sb. *(business.center.cz, 10. 6. 2015, cit. online)*

3.7 Bankovní tajemství

Bankovní tajemství je definováno zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách. Zákon udává, že banka nesmí sdělovat získané informace o svých klientech, o jejich bankovních účtech, úvěrech či jiných obchodech. Obchodní banka má povinnost vydat informace o klientovi jen v několika výjimečných případech, které jsou definovány v zákoně č. 21/1992 Sb. Jde například o vyžádání informací soudem pro potřeby občanského soudního řízení, dále pokud tyto informace požadují orgány činné v trestním řízení, tedy Policie ČR, dále finanční úřady, ministerstvo financí, orgány sociálního zabezpečení, soudní exekutor, národní bezpečnostní úřad nebo úřad práce. (*cnb.cz, 1. 6. 2015, cit. online*)

3.8 Pravidelné poplatky

Za některé služby a operace si banky účtují poplatky, což může ve výsledku ovlivnit i klientův výběr banky. Banky si výši poplatku a jejich účel určují samy. Poplatky jsou zpravidla vybírány z vedení účtu (pohybuje se v rozmezí 0 až 20 Kč), vydání a vedení platební karty, výběr z bankomatu dané banky a výběr z bankomatu jiné banky (cca 20 až 40 Kč), výpis z účtu (0 až 20 Kč) nebo elektronické bankovníctví. (*bankovnipoplatky.cz, 5. 6. 2015, cit. online*)

3.9 Studentské účty

Studentské účty jsou bankovní produkty speciálně určené a vhodné právě pro ty studenty, kteří se teprve učí hospodařit s financemi a nemají pevný měsíční příjem, jen nižší příjem například z brigád. Různé studentské produkty bank mají určité výhody právě pro studující, například roční příspěvky v dané částce či jednorázový příspěvek na studentské karty. Zvláště u studentských účtů je důležité, aby byl co možná nejmenší poplatek za vedení účtu či co nejmenší poplatky za bankovní služby. Studentský účet je možné založit od věku 15let s podmínkou přítomnosti zákonného zástupce. Pro doložení studia je potřeba předložit občanský průkaz a druhý doklad, zákonný zástupce předkládá občanský průkaz. V případě věku nad 19let je třeba doložit i potvrzení o studiu. (*penize.cz, 9.6.2015, cit. online*)

4 Vlastní práce

Obsahem vlastní práce je zhodnocení a celkové srovnání vybraných bankovních produktů, které jsou zároveň níže specifikovány, popsány výhody a nevýhody účtů, podmínky. Kritéria hodnocení byla stanovena na základě dotazníkového šetření (*viz příloha č.1 Dotazník*). Výstupy dotazníku jsou vyhodnoceny v krátkém shrnutí a srovnány v tabulce (*viz kapitola 4.4 Srovnání studentských bankovních účtů*). V závěru práce jsou tyto studentské bankovní účty porovnány a následně vybrán nejvýhodnější produkt na základě stanovení vzorového průměrného studenta vysoké školy.

4.1 Výsledky dotazníkového šetření

Hlavním cílem dotazníkového šetření bylo zjištění kritérií ovlivňujících studentův výběr studentského bankovního účtu. Hlavním kritériem pro vyplnění dotazníků (*viz příloha č.1 Dotazník*) bylo vlastnictví bankovního studentského účtu, pokud student účet nemá, bylo zjišťováno, z jakého důvodu tito studenti účet nevlastní.

Z grafu č. 1 lze vyčíst, že většina, tedy 94 % respondentů vlastní účet v bance, zbylých 6% účet nevlastní. Graf č. 2 se zaměřuje na ty studenty, kteří odpověděli, že bankovní účet nevlastní a na jejich odpovědi, z jakého důvodu účet nevlastní. 50 % studentů z této skupiny uvedlo, že chtějí mít peníze u sebe v hotovosti, 33 % využívá účet svých rodičů a zbylá část respondentů, tedy 17 % uvedlo důvod, že nemají finance na to, aby se jim vyplatilo zakládat si účet v bance. Převážná většina dotazovaných bankovní účet vlastní a využívá ho především k ukládání částek za občasný přivýdělek na brigádách nebo pro příjem kapesného od rodičů. Velmi malá část dotazovaných studentů nevlastní účet v bance.

Graf č.1



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

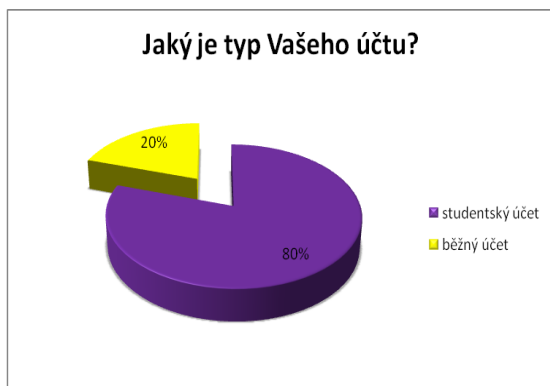
Graf č.2



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Dalším krokem bylo zjištění typu bankovního účtu, aby se pomocí dotazníku vyfiltrovali studenti, kteří disponují klasickým běžným účtem. Z grafu č. 3 lze vyčíst, že 80 % studentů využívá studentský účet, zbylých 20 % využívá klasický běžný účet. Důvodem využívání klasického běžného účtu ze strany studentů může být například neinformovanost studentů o možnosti založit si studentský účet, který nabízí výhodnější podmínky pro studenty středních a vysokých škol. Nutno také zohlednit, že někteří studenti mohou využívat účtu svých rodičů, tedy klasického účtu.

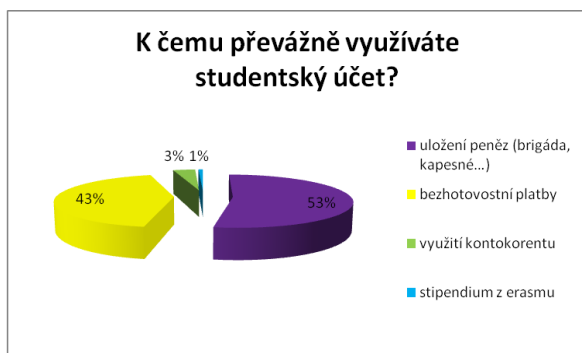
Graf č.3



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Dále bylo zjišťováno, k jakému účelu respondenti využívají svůj studentský účet. Lze předpokládat, že studenti své účty využívají k ukládání příjmu ze svého přivýdělku z brigády či kapesného, což se nám v dotazníku potvrdilo. Z grafu č. 4 je zřejmé, že 53 % dotazovaných užívá svůj účet právě k tomuto účelu. Zbývající necelá polovina respondentů uvedla jiné hlavní důvody - 43 % respondentů využívá účet hlavně k bezhotovostním platbám, 3 % využívají účet kvůli stipendiu z programu Erasmus a 1% z důvodu možnosti využití kontokorentu.

Graf č.4

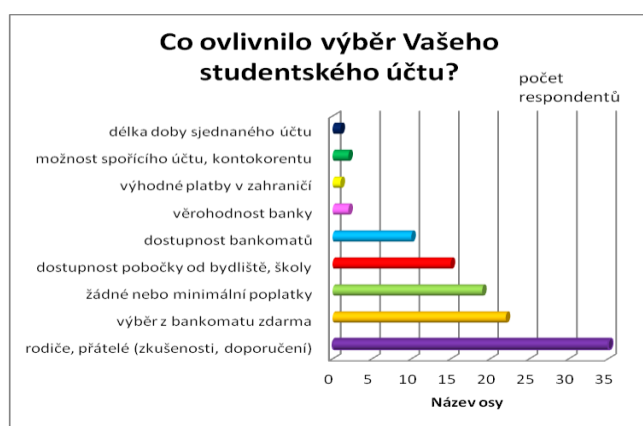


Zdroj: vlastní zpracování, 2015

V další otázce byla zjišťována kritéria pro volbu studentského účtu Respondenti byli tázáni na faktor, který ovlivnil výběr jejich současného účtu. Z grafu č. 5 lze vidět, že z celkového počtu 35 studentů bylo 43% při výběru ovlivněno rodiči - rodiče jim buď vybrali účet a současně ho i založili nebo si student vybral účet na základě zkušeností svých rodičů či přátel. Celkem 22 studentů si založilo účet z důvodu bezplatného výběru z bankomatu

a dalších 19 z důvodu minimálních poplatků za služby (tj. odchozí a příchozí platby, založení účtu, atd.). Dále je pro studenty rozhodující kritérium dostupnosti poboček – 10 respondentů a vzdálenost bankomatů od místa bydliště či školy, aby měl student možnost vybírat hotovost a nemusel zbytečně někam dojíždět. Tuto odpověď zvolilo celkem 15 studentů. U několika studentů byla rozhodující i věrohodnost banky, výhodné platby v zahraničí, možnost založení doplňkového spořicího účtu či kontokorentu a v neposlední řadě i kritérium délka doby sjednaného účtu.

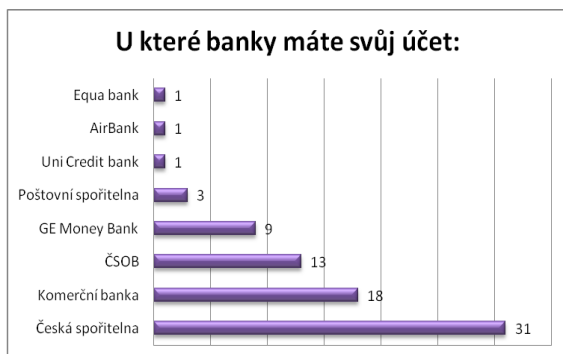
Graf č.5



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Jedna z nejdůležitějších otázek v tomto průzkumu byla zaměřena na zjištění nejfrekventovanější banky u studentů. Dle grafu č. 6 je nejvyužívanější bankou mezi studenty Česká spořitelna, kterou využívá 31 dotazovaných. Na druhém místě se umístila Komerční banka s 18 klienty z řad dotazovaných, dále Československá obchodní banka se 13 klienty, GE Money bank s 9 klienty. Další zastoupené banky jsou UniCredit bank, AirBank, Poštovní spořitelna a Equa bank. Při praktickém výzkumu bylo zjištěno, že poslední tři jmenované banky neposkytují zvýhodněné bankovní produkty pro studenty. Z této skutečnosti tedy vyplývá, že studenti, kteří v dotazníku na otázku, jestli mají studentský nebo klasický účet, buď chybně odpověděli nebo mají účtů více, z nichž alespoň jeden je studentský.

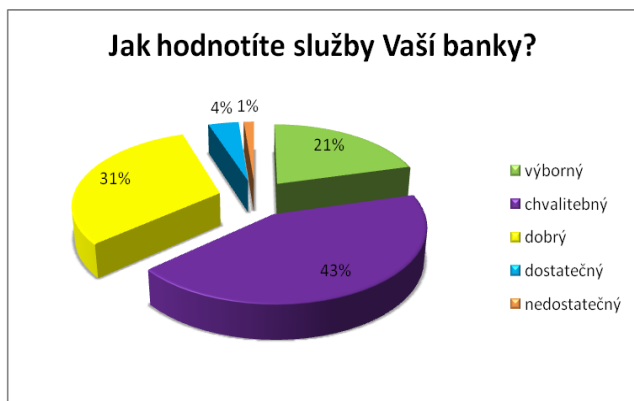
Graf č.6



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Další zjišťovanou informací bylo hodnocení dané bankovní instituce, kterou si studenti zvolili. Výběr odpovědí byl ve škále výborný až nedostatečný (1-5). Grafu č. 7 lze vyčíst, že 43 % respondentů hodnotí služby své banky jako chvalitebné, 31 % jako dobré, pouze 21 % studentů hodnotí služby jako výborné. Na druhou stranu 3 studenti ohodnotili služby své banky známkou dostatečný a 1 student zvolil odpověď nedostatečný, tedy není vůbec spokojen se službami své banky. Nejhůře hodnocenými bankami dle uskutečněného výzkumu jsou Komerční banka (2x hodnocení jako dostatečné) a Česká spořitelna (1x hodnocení jako dostatečné a 1x jako nedostatečné). Z celkového počtu dotazovaných studentů je toto číslo malé. Srovnáním jednotlivých bankovních produktů se bude zabývat další část praktického výzkumu.

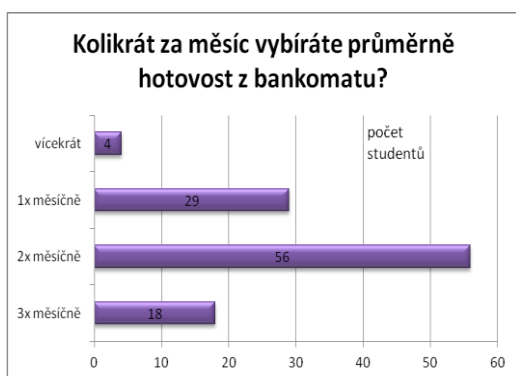
Graf č.7



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Z důvodu zjištění využívání výběrů hotovosti pomocí bankomatů bylo zjišťováno kolikrát měsíčně student v průměru vybírá z bankomatu své banky. Z grafu č. 8 lze vyčíst, že nejvíce studentů (celkem 56) vybírá hotovost z bankomatu průměrně 2x měsíčně, dalších 29 studentů využívá výběru z bankomatu průměrně 1x měsíčně. Hlavním důvodem nízké četnosti výběrů z bankomatu může být zpoplatnění druhého a dalších hotovostních výběrů nebo například upřednostnění bezhotovostních plateb. Častěji, tj. 3x měsíčně a více, vybírá z bankomatu 22 studentů z řad dotazovaných

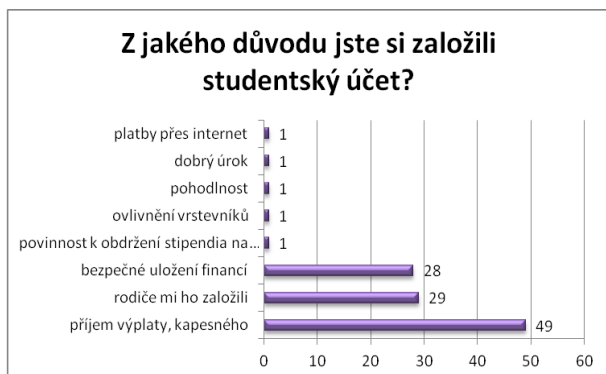
Graf č.8



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Dále byl zjišťován důvod založení studentského účtu. Předpokládaný důvod je ukládání financí získaných při brigádách. Tento předpoklad se při dotazníkovém průzkumu potvrdil, dle grafu č. 9 užívá 49 dotazovaných účet právě k tomuto účelu. Čtvrtina respondentů, tedy 29, má účet z důvodu, že jim ho založili rodiče, dalších 28 respondentů užívá účet k bezpečnému uchování financí, ostatní dotázaní studenti vlastní účet například z důvodu příjmu stipendia z programu Erasmus, z pohodlnosti při manipulování s penězi nebo proto, že byli ovlivněni svými vrstevníky, tedy například ve škole svými spolužáky.

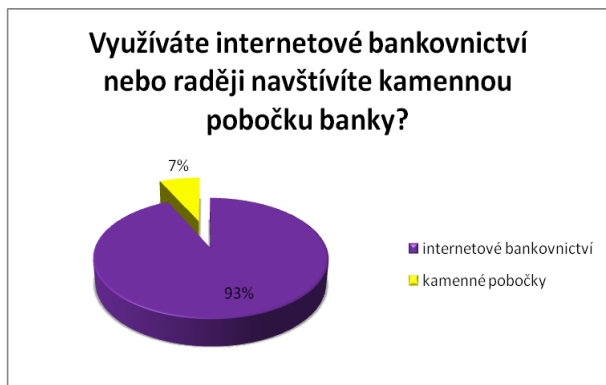
Graf č.9



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Poslední, spíše doplňková otázka, byla zaměřena na preferenci způsobu plateb, tj. zda respondenti raději využívají možnost internetového bankovníctví nebo dávají přednost osobní návštěvě kamenné pobočky banky. Dle grafu č. 10 převážná většina, tedy 93 % studentů, využívá raději internetové bankovníctví, a to hlavně z toho důvodu, že mohou veškeré platební transakce uskutečnit z pohodlí svého domova a nemusí se spoléhat na otevírací dobu bankovní pobočky. Zbylých 7 % preferuje osobní návštěvu kamenné pobočky banky.

Graf č.10



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

4.2 Zhodnocení výsledků dotazníkového šetření

Z dotazníkového šetření vyplývá, že nejvyužívanějším studentským účtem je Fresh účet od České spořitelny, který využívá téměř polovina dotazovaných. Na druhém místě se umístilo konto G2.2. od Komerční banky, pro které se rozhodla čtvrtina z respondentů.

Mezi nejčastější kritéria, která ovlivňují studenty při výběru účtu, je dostupnost poboček a bankomatů, doporučení rodičů, výhodné podmínky (například poplatky za služby, bonusy). Studenti převážně užívají svůj účet k příjmu mezd z brigád či kapesného a z důvodu možnosti bezhotovostních plateb. Co se týče spokojenosti studentů se službami banky, pouze třetina respondentů je absolutně spokojena, téměř polovina respondentů hodnotí služby banky jako chvalitebné, 1 dokonce jako nedostatečné.

4.3 Studentské bankovní účty v České republice

Na českém trhu působí stále více komerčních bank, které poskytují mnoho služeb, nabízejících výhodnější podmínky pro studenty vysokých a středních škol. K cílovému porovnání bylo zvoleno několik konkrétních komerčních bank, které tyto produkty poskytují. Studentské bankovní účty jsou níže specifikovány dle podmínek založení účtu, výhod a nevýhod studentského účtu a ostatních informací.

4.3.1 Studentský účet Fresh od České spořitelny

Studentské konto od České spořitelny je výhodné pro studenty od věku 15 do 30 let, tedy platí i pro studenty, kteří už přesáhli klasickou dobu studia. Co se týká dostupnosti bankovních služeb, Česká spořitelna provozuje po celé republice celkem 680 poboček a 1400 bankomatů. Bankomaty nechybí ani v areálu největších Pražských vysokých škol. Vedení účtu Fresh je zcela zdarma. Mezi neplacené služby, které banka poskytuje, patří například 2 výběry z bankomatu, internetové i mobilní bankovníctví, odemknutí či zamknutí platební karty v případě krádeže, platební karta s vlastním designem. Jako bonus dostane student zdarma cestovní pojištění k založenému účtu. Doplňkové placené služby k účtu jsou například informační sms o dění na účtu (25 sms měsíčně), které vychází na 29 Kč za měsíc, výběr z cizího bankomatu v zahraničí za 29 Kč. Výběry z bankomatů v tuzemsku vychází měsíčně na 29 Kč. Elektronické výpisy z účtu jsou zdarma, pokud by měl student zájem o zasílání výpisů na adresu, zaplatí 25 Kč. Mezi výhody patří možnost si odkládat z účtu peníze stranou, které student nechce utratit, tím odpadá možnost, že by student bezmyšlenkovitě utratil všechny peníze na účtu. Založení studentského účtu Fresh je možné osobně na pobočce či online zažádat. Pro založení účtu je potřeba občanský průkaz a aktuální potvrzení o studiu. V případě věku studenta pod 15 let je potřeba i doprovod rodiče či zákonného zástupce. (*Česká spořitelna, 17. 8. 2015, cit. online*)

4.3.2 Konto G2.2 od Komerční banky

Studentské konto G2 od Komerční banky je vhodné pro studenty od 15 do 30 let. Vedení účtu je zcela zdarma, rámci tohoto balíčku má student zdarma také vklady hotovosti, elektronické výpisy z účtu, jednou měsíčně výběr z bankomatu v tuzemsku a jednou měsíčně výběr z bankomatu v zahraničí. Další výhodou studentského konta od Komerční banky je bonus 200 Kč na studentskou kartu ISIC při založení účtu a bonus 333 Kč ročně při aktivním využívání účtu, tedy alespoň jednou měsíčně platba kartou nebo dobítí kreditu do mobilního telefonu přes bankomat Komerční banky nebo odchozí platba přes internetové nebo mobilní bankovníctví. Minimální vklad na účet je 300 Kč, druhý a další výběr z bankomatu stojí 9 Kč, platba 6 Kč. Vedení účtu je možné i v cizí měně, například v eurech, dolarech nebo britské libře.

Komerční banka provozuje v České republice celkem 396 poboček a 766 bankomatů, které jsou umístěny i v areálech největších pražských vysokých škol.

Pro založení konta G2 je potřeba občanský průkaz a potvrzení o studiu, v případě nižšího věku studenta než 15 let je třeba doprovod rodiče či zákonného zástupce. Potvrzení o studiu se dále předkládá po dovršení 20 a 26 let. (*Komerční banka, 20. 8. 2015, cit. online*)

4.3.3 Konto Genius Student od GE Money bank

Konto Genius Student je určeno pro studenty od věku 15 let do věku 27 let. GE Money bank provozuje po České republice 618 bankomatů a 232 poboček, bohužel chybí bankomaty v areálech i v okolí pražských vysokých škol. Vedení účtu je zcela zdarma, stejně tak výběry z bankomatů, elektronický výpis z účtu, trvalé příkazy. Minimální zůstatek na účtu je 200 Kč, v případě nedostatku peněz na účtu pro úhradu plateb je limit 30 dní pro zpětnou úhradu. Pro studenty je výhodné platit kartou v partnerské síti BENE+, kdy získávají bonus 30 % z platby.

Pro založení účtu je potřeba občanský průkaz a potvrzení o studiu, případě studentská karta ISIC. Při věku studenta nižším než 18 let je potřeba doprovod rodiče nebo zákonného zástupce a třeba doložit rodný list. Po dosažení 27 let klienta se automaticky účet převede na účet Genius Active. Sjednání účtu je možné pouze na pobočce, ne online přes internet. (*GE Money bank, 18. 8. 2015, cit. online*)

4.3.4 Studentské konto od ČSOB

Studentské konto od Československé obchodní banky je určeno pro studenty od 15 do 30 let, tedy i pro studenty, kteří překročili klasickou dobu studia. Vedení účtu je zdarma, stejně tak výběr z bankomatu, elektronické výpisy z účtu, neomezené příchozí a odchozí transakce. Poplatky banka účtuje za měsíční výpisy z účtu zaslané na adresu bydliště (20 Kč měsíčně), výběr z cizího bankomatu za 35 Kč, výběr z účtu na pobočce banky 60 Kč. Bonus za využívání studentského konta je nálepka na bezkontaktní platby, volba vlastního designu na platební kartu nebo bezplatná linka bankéř na telefonu. Mezi výhody účtu patří také přístup na účet na poště. ČSOB má po celé České republice přes 1000 bankomatů a více než 200 kamenných poboček. Chybí ale bankomaty v okolí pražských univerzit. Pro založení studentského účtu od Československé obchodní banky je potřeba doklad totožnosti a potvrzení o studiu. V případě věku studenta nižšího než 18let je potřeba doprovod rodiče či zákonného zástupce. Založení účtu je možné online na internetu nebo v kamenné pobočce banky. Minimální vklad na účet je 200 Kč. (ČSOB, 17. 8. 2015, *cit. online*)

4.3.5 eKonto Student od Raiffeisenbank

eKonto Student je vhodné pro studenty od 12 do 26 let, tedy jako jeden z mála bankovních studentských účtů určená i pro žáky základních škol. Dostupnost bankovních služeb po České republice je horší, než u Komerční banky nebo České spořitelny, Raiffeisenbank má zhruba 120 poboček a cca 150 bankomatů.

V rámci paušálu jsou poskytovány služby jako výběr z bankomatu v České republice i v zahraničí, neomezený počet tuzemských plateb, neomezený počet vkladů v hotovosti, to vše v ceně 49 Kč měsíčně. Jako bonus pro tento studentský účet je možnost výběru vlastního čísla účtu a vedení účtu až v 9 měnách. V případě doporučení účtu studentem dalším dvěma lidem je vedení účtu zdarma. Klient využívá internetové i mobilní bankovníctví.

Pro založení účtu je potřeba občanský průkaz nebo cestovní pas a potvrzení o studiu. První vklad je 500 Kč. (Raiffeisenbank, 16. 8. 2015, *cit. online*)

4.3.6 U konto pro mladé od UniCredit bank

U konto pro mladé je určeno pro studenty od věku 15 do 26 let. Banka poskytuje služby jako internetové či mobilní bankovníctví, lze zavést účet i v cizí měně. Vedení konta je zcela zdarma, stejně tak výběr z bankomatů v České republice i zahraničí. Banka nabízí jako bonus garanci podmínek až na dobu deseti let od uzavření smlouvy. Zřízení účtu je možné online přes internet nebo osobně na kamenné pobočce UniCredit Bank. Banka v České republice provozuje cca 200 bankomatů a služby poskytuje ve zhruba 150 pobočkách. (*Unicredit bank, 15. 8. 2015, cit. online*)

4.3.7 Start konto od Oberbank

Start konto je konto pro studenty do 25 let. Vedení účtu Oberbank poskytuje zdarma, stejně tak internetové bankovníctví. Banka poskytuje možnost využít kontokorent, nabízí debetní kartu Maestro za zvýhodněné podmínky. Start konto lze zřídit na kamenné pobočce banky, není zde možnost zřídit účet online přes internet. (*Oberbank, 15. 8. 2015, cit. online*)

4.3.8 Studentský účet od Evropsko-ruské banky

Studentský účet od méně známé Evropsko-ruské banky si mohou založit studenti středních a vysokých škol od věku 16 do 26 let. Banka nabízí možnost vést účet v různých cizích měnách, například ruské rubly, eura či dolary. Jako bonus k účtu tato banka nabízí slevu 490 Kč na letenky od společnosti Letuška a slevu 500 Kč na jazykové kurzy od společnosti ICJ CZ. K založení studentského účtu od ERB je potřeba občanský průkaz a aktuální potvrzení o studiu. Není zde možnost zřídit si účet online, účet se zřizuje osobně na pobočce banky. Evropsko-ruská banka má v České republice zatím pouze dvě pobočky, a to v Praze a Karlových Varech. (*Evropsko-ruská banka, 16. 8. 2015, cit. online*)

4.4 Srovnání studentských bankovních účtů

Pro celkové srovnání dostupných studentských účtů byly z údajů bank vypsány informace do přehledné tabulky, viz tabulka č. 1. Kritéria byla vybrána na základě zpracovaného dotazníku.

Pro přesnější porovnávání je uvažován průměrný 20letý student vysoké školy, který má zájem o založení studentského bankovního účtu z důvodu ukládání peněz ze své pravidelné brigády a kapesného od příbuzných. Měsíčně by vybral 2x hotovost z bankomatu a pravidelně k platbám využíval svou platební kartu. Vyžaduje co nejnižší poplatky

za vedení účtu, dostupnost bankomatů v okolí domova i školy, chce mít možnost využít i kontokorent a internetové bankovníctví, aby nemusel často navštěvovat pobočku své banky.

Bankovní studentské účty jsou srovnávány dle zvolených kritérií, tedy poplatky za služby (vedení účtu, výběr z bankomatu, ostatní služby), případně bonusové příspěvky na účet, možnost kontokorentu, dostupnost bankomatů a poboček a založení účtu online bez nutnosti navštívit pobočku.

Co se týče internetového bankovníctví, nabízejí jej všechny vybrané banky, tedy toto kritérium je splněno u všech bankovních produktů. Stejně tak vedení studentských účtů je u většiny bank zdarma, kromě eKonta student od Raiffeisenbank, kde měsíčně student zaplatí 49 Kč.

Dostupnost poboček a bankomatů je hodnocena dle počtu. Nejvíce poboček má Česká spořitelna – cca 680 poboček po celé České republice, nejméně poboček má Evropsko-Ruská banka, která má 1 pobočku v Praze a jednu v Karlových Varech. Co se týče bankomatů, vítězí znovu Česká spořitelna, která vlastní 1400 bankomatů na území České republiky, naopak ERB nemá vlastní bankomaty – klienti mohou využít jakýkoliv bankomat přijímající platební karty VISA, stejně tak Oberbank využívá služeb cizích bankomatů – klienti mohou využívat bankomaty ČSOB a 12 bankomatů Oberbank, které jsou umístěny u většiny poboček.

Dalším srovnávaným kritériem jsou poplatky za služby – uvažujeme-li výběr z bankomatu cca 2x měsíčně. Neomezené výběry z bankomatu nabízí studentům banka ČSOB u účtu Genius Student a UniCredit bank, Raiffeisenbank nabízí výběry z bankomatu neomezeně v ceně vedení účtu, tedy 49 Kč měsíčně. U Komerční banky lze využít 1x měsíčně výběr zdarma, poté je každý další výběr zpoplatněn částkou 9 Kč, Česká spořitelna nabízí výběry zdarma 2, za každý další výběr z bankomatu student zaplatí 5 Kč, Evropsko-Ruská banka nabízí až 3 výběry, ale poplatek za každý další výběr je 17 Kč, Oberbank si účtuje za každý výběr 6 Kč.

Kromě Evropsko-Ruské banky nabízí všechny ostatní již zmíněné banky možnost kontokorentu, tedy student může za předem stanovených podmínek dosáhnout na svém

účtu minusové částky. Pohodlné založení bankovního účtu z domova online nabízí téměř všechny banky, s výjimkou G.E.Money bank, Evropsko-Ruské banky a Oberbank. Vedení účtu v cizí měně nabízí pouze některé z uvedených bank.

Co se týká bonusových služeb pro klienty, výhodné odměny nabízí Komerční banka, která při založení účtu přispívá 200 Kč držitelům studentské karty ISIC a dále 333 Kč ročně za aktivitu klienta, stačí alespoň 1x za měsíc uskutečnit platbu kartou. Česká spořitelna nabízí možnost ukládat si peníze stranou, aby si student ohlídal peníze, které nechce utratit. G.E.Money bank nabízí za platby v partnerské síti Bene+ 30% bonusy, ERB slevy na letenky a jazykové kurzy, atd.

Po srovnání dle určených kritérií byly vyřazeny bankovní účty, které výrazně nesplňují podmínky – tedy vedení účtu zdarma, vyšší poplatky za služby, dostupnost poboček a bankomatů (byly vyřazeny pobočky s nízkou hustotou výskytu bankomatů a poboček). V závěru tedy bude porovnáváno konto G2.2 od Komerční banky, Fresh účet od České spořitelny a studentský účet od ČSOB. V tomto případě bude rozhodnuto podle přístupnosti bankomatů pro studenty, tedy umístění bankomatů v blízkosti největších veřejných vysokých škol, tj. Vysoká škola ekonomická, Česká zemědělská univerzita a České vysoké učení technické v Praze. (viz příloha č.2 - 4)

Vysoká škola ekonomická má ve svém areálu bankomat Komerční banky a České spořitelny, stejně tak Česká zemědělská univerzita i České vysoké učení technické. V areálech škol ale chybí bankomaty ČSOB. Bankomaty všech poboček jsou v blízkosti metra Dejvická, takže má student možnost jejich využití cestou do/ze školy. Předpokládáme ale, že pro studenta je příhodnější výběr přímo v areálu školy, hlavně v případě, že bydlí na koleji přímo v areálu. Z tohoto porovnání tedy vyplynuly dva možné nejhodnější studentské bankovní produkty, tedy Fresh účet od České spořitelny a konto G2.2 od Komerční banky. Tyto účty ještě zpětně porovnáme dle kritérií určených pomocí dotazníku, kterými byly dostupnost bank, poplatky, možnost kontokorentu, bonusy. Hlavním kritériem jsou výběry z bankomatu, u České spořitelny lze vybrat z bankomatu zdarma 2x měsíčně, zatímco u Komerční banky pouze 1x a další výběry jsou zpoplatněny. Česká spořitelna má výhodu i v počtu bankomatů (1400) a poboček (680), Komerční banka nabízí oproti tomu téměř o polovinu méně bankomatů (766) i poboček (396). Naopak

Komerční banka nabízí studentům bonus na kartu ISIC a bonus za aktivní využívání platební karty (1x měsíčně). Obě banky nabízejí možnost kontokorentu, založení účtu online. Vedení účtu v cizí měně nabízí Komerční banka.

Z provedeného výzkumu tedy vyplývá, že nejvhodnějšími účty pro průměrného studenta vysoké školy jsou účty dva – Fresh účet od České spořitelny a konto G2.2 od Komerční banky. Při rozhodování studenta pro jeden z těchto dvou účtů rozhodnou jeho priority. Pokud studenta například zaujme roční bonus v hodnotě 333 Kč, který je ovšem podmíněn uskutečněním minimálně jedné platby platební kartou měsíčně a má v úmyslu vybírat z bankomatu hotovost 2x měsíčně, rozhodne se pro konto od Komerční banky. Stále tak bude s finančním bonusem v plusu (uvažujeme tedy 2. výběr měsíčně za 9 Kč, po dobu jednoho roku, kdy získá finanční bonus, student tedy za výběry uhradí 108 Kč/ročně a 333 Kč/ročně získá v podobě bonusu, tedy 225 Kč zůstane v kladném čísle). Pokud student příliš nevyužívá plateb kartou a účet využívá spíše k přijímání výplaty a udržování peněz v bezpečí na bankovním účtu (tedy nedosáhl by získání bonusu u konta G2.2), je pro něj výhodnější si založit Fresh účet u České spořitelny, kde platí až 3. výběr z bankomatu, má přístup k více pobočkám i bankomatům a má i možnost dát si peníze, které nechce utratit, stranou.

Tabulka č. 1

	Poplatky za výběr z bankomatu	Počet bankomatů/ poboček	Vedení účtu měsíčně v Kč	Placené služby	Bonus	Kontokorent	Věk klienta	Vedení v cizí měně	Založení online
G2.2	1x měsíčně zdarma, poté 9 Kč	766 / 396	zdarma	druhý výběr z bankomatu,	200 Kč na Isic, 333 Kč aktivita, cestovní pojištění	ano	15 – 30 let	EUR, USD, GBP, CHF, RUB	ano
Fresh účet	2x měsíčně zdarma, poté 5 Kč	1400 / 680	zdarma	informační sms, výběr z bankomatu v tuzemsku a zahraničí	možnost dát peníze stranou	ano	15 – 30 let	ne	ano
ČSOB student-ský účet	0 Kč	1000 / 200	zdarma	výběr z cizího bankomatu, výběr hotovosti na pobočce	bezkontaktní nálepka, přístup k účtu na poště	ano	15 – 30 let	ne	ano
Genius student	0 Kč	618 / 232	zdarma	výběr z cizího bankomatu,	Bene+ 30% bonus	ano	15 – 27 let	EUR, USD, GBP, CHF	ne
eKonto student	v ceně vedení účtu	150 / 120	49 Kč	výběr z cizího bankomatu, vklady hotovosti, kreditní	výběr vlastního čísla účtu	ano	12 – 26 let	EUR, USD, GBP, CHF	ano

	49 Kč/měs			karta, tuzemské platby					
ERB studentský účet	3x měsíčně zdarma poté 17 Kč	VISA bankomaty / 2	zdarma	odchozí platby, vydání nové platební karty po vypršení platnosti předchozí	sleva na letenky a jazykové kurzy	ne	16 – 26 let	EUR, USD, GBP, CHF, RUB	ne
Start Konto	6 Kč/12 Kč u ČSOB	12 +ČSOB bankomaty/21	zdarma	výpis z účtu poštou či na přepážce, mimořádný výpis z účtu, příp. kopie	debetní karta Maestro za zvýhodněných podmínek	ano	15 – 25 let	ne	ne
U Konto pro mladé	0 Kč	200 / 150	zdarma	u klientů starších 27 let je nutný obrat 12000 Kč/měs, jinak poplatek 199 Kč	garance podmínek 10 let	ano	15 – 26 let	EUR, USD, GBP, CHF, RUB	ano

Zdroje: ČS.cz, 20.8.2015; KB.cz, 20.8. 2015; GEMoney.cz, 20.8.2015;; ČSOB.cz, 20.8.2015; RB.cz, 20.8.2015; Unicreditbank.cz, 20.8.2015; Oberbank.cz, 20.8.2015; ERB.cz, 20.8.2015, citace online

5 Závěr

Vybrané studentské bankovní účty byly srovnány podle zásadních kritérií, která byla určena dle dotazníkového šetření. Jako hlavní kritéria byly stanoveny poplatky za výběr z bankomatu, počet bankomatů a poboček, tj. dostupnost, dále měsíční poplatky za vedení účtu a poplatky za další služby bonusy, možnost kontokorentu. Pro co nejlepší výsledné srovnání studentských bankovních účtů byl uvažován průměrný 20letý vysokoškolský student, který má zájem si založit studentský účet z důvodu ukládání peněz ze své pravidelné brigády a kapesného od příbuzných. Na základě dotazníku bylo stanoveno, že průměrný student vybírá 2x měsíčně hotovost z bankomatu, dále tento student pravidelně využívá svou platební kartu, vyžaduje co nejnižší poplatky za vedení účtu, dostupnost bankomatů v okolí domova a školy, možnost využít i kontokorent a internetové bankovníctví. Na základě těchto kritérií byly některé srovnávané studentské účty vyřazeny z výběru z důvodu nesplnění základních kritérií či z důvodu horších podmínek, než poskytují ostatní banky.

Mezi hlavní nevýhody vybraných produktů patří pravidelné poplatky, například poplatek za výběr z bankomatu, platba za měsíční vedení účtu či nedostatek bankomatů rozmístěných v areálech pražských vysokých škol. Mezi výhody patří především poskytované bonusy od banky, například pro držitele studentské karty ISIC finanční příspěvek při založení účtu, roční příspěvky od banky za pravidelné využívání platební karty, bonusy při platbách v partnerské síti atd.

Z dílčího porovnání všech studentských účtů nám vzešly tři nejvýhodnější účty, které by byly vhodné pro vzorového uvažovaného studenta, tj. konto G2.2 od Komerční banky, Fresh účet od České spořitelny a Studentský účet od ČSOB. V závěru bylo tedy ještě zohledněno kritérium dostupnosti bankomatů, které bylo hodnoceno podle výskytu bankomatů v okolí pražských vysokých škol, tedy Vysoká škola ekonomická, České vysoké učení technické a Česká zemědělská univerzita. Všechny tyto vysoké školy mají ve svém areálu bankomaty Komerční banky a České spořitelny. V areálech chybí bankomaty ČSOB. Bylo uvažováno, že pro studenta je časově výhodnější výběr z bankomatu přímo v areálu školy, než po cestě ve vestibulu metra, kde má většina

českých bank své bankomaty. Studentské konto od ČSOB bylo tedy z tohoto důvodu ze závěrečného výběru vyřazeno.

Výslednými nejvýhodnějšími produkty mezi studentskými účty jsou konto G2.2 od Komerční banky a konto Fresh od České spořitelny. Jejich hlavní výhodou je velká hustota poboček bank a bankomatů po celé České republice. Komerční banka má po České republice rozmístěno přes 760 bankomatů, Česká spořitelna vlastní 1400 bankomatů. Mezi další výhody patří nízké poplatky, vedení účtu zdarma, výběry z bankomatu, možnost kontokorentu a poskytované bonusy pro klienty. Konečný výběr jednoho z těchto dvou produktů záleží zcela na aktuálních potřebách, životní situaci a preferencích každého studenta.

6 Zdroje

6.1 Internetové zdroje

Banky.cz [citace online][2.9.2015] dostupné z:
www.banky.cz/slovník

Banky.cz [citace online][3.9.2015] dostupné z:
www.banky.cz/cnb

Banky.cz [citace online][7.6.2015] dostupné z:
<http://www.banky.cz/slovník>

Bankovnipoplatky.cz [citace online][5.6.2015] dostupné z:
<https://www.cnb.cz/cs/obecne/slovník/b.html>

Business Center [citace online][5.6.2015] dostupné z:
www.business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/cast1.aspx

Business Center [citace online][10.6.2015] dostupné z:
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/cast12.aspx>

ČBA [citace online][6.6.2015] dostupné z:
<https://www.czech-ba.cz/cs/o-cba>

Česká spořitelna [citace online][17.8.2015] dostupné z:
<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii-fresh-ucet/o-produktu-d00022361>

ČSOB [citace online][17.8.2015] dostupné z:
<https://csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/studentske-konto>

ČSÚ [citace online][2.6.2015] dostupné z:
www.czso.cz/csu/czso/kdyz_se_rekne_inflace_resp_mira_inflace

ČNB [citace online][3.6.2015] dostupné z:
www.cnb.cz/cs/o_cnb/

ČNB [citace online][8.6.2015] dostupné z:
<http://www.cnb.cz/cs/platidla/>

ČNB [citace online][10.6.2015] dostupné z:
<http://www.historie.cnb.cz/cs/>

Evropsko-ruská banka [citace online][16.8.2015] dostupné z:
<http://www.erbank.cz/cz/osobni-finance/ucty/studentsky-ucet>

Finance.cz [citace online][8.6.2015] dostupné z:
www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/prime-bankovnictvi/

GE Money bank [citace online][18.8.2015] dostupné z:
<https://www.gemoney.cz/lide/ucty/genius-student>

Komerční banka [citace online][20.8.2015] dostupné z:
<http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/g2-2.shtml>

Mapy.cz [citace online][12.9.2015] dostupné z:
<https://mapy.cz/zakladni?x=14.3919739&y=50.1012955&z=17&source=firm&id=362822&q=%C4%8Dvut>

Mapy.cz [citace online][13.9.2015] dostupné z:
<https://mapy.cz/zakladni?x=14.3726335&y=50.1298070&z=17&source=base&id=1834067&q=%C4%8Dzu%20praha>

Mapy.cz [citace online][14.9.2015] dostupné z:
<https://mapy.cz/zakladni?x=14.4411958&y=50.0840152&z=17&source=firm&id=213151>

Oberbank [citace online][15.8.2015] dostupné z:
http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Privatni_klienti/Ucty_a_karty/Bez_ne_ucty/Start_konto/index.jsp

Peníze.cz [citace online][9.6.2015] dostupné z:
<http://www.penize.cz/ucty-pro-mlade>

Peníze.cz [citace online][11.6.2015] dostupné z:
www.penize.cz/15815-jak-funguje-kreditni-a-charge-karta

Peníze.cz [citace online][10.6.2015] dostupné z:
www.penize.cz/kontokorentni-uvery

Raiffeisenbank [citace online][16.8.2015] dostupné z:
<https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-student>

UniCredit bank [citace online][15.8.2015] dostupné z:
<https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta/u-konto-pro-mlade>

6.2 Knižní zdroje:

HENZLOVÁ ŠÁRKA A KOL. -- *Základy bankovníctví* - Praha : Bankovní institut, 2007. ISBN 978-80-7265-126-9

KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. Brno: Computer Press, 2005. ISBN 80-251-0882-1.

KALABIS, Z. *Základy bankovníctví : bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

JUŘÍK PAVEL -- *Svět platebních a identifikačních karet . - 2., přeprac. vyd. - Praha : Grada Publishing, 2001. ISBN 80-247-0195-2.*

POLOUČEK STANISLAV A KOL. -- *Bankovníctví*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2006

STARÁ, D. -- SEKERKA, B. *Makroekonomie - teorie a praxe*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2014. ISBN 978-80-7380-492-3.

UKLEIN, J. -- BLAŽEK, J. *Bankovníctví*. Brno: Doplněk, 1997. ISBN 80-85765-91-8.

6.3 Interní materiály bank

ČS.cz [citace online][20.8.2015] dostupné z:

<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-ceske-sporitelny-ii-d00022740>

ČSOB.cz [citace online][20.8.2015] dostupné z:

<https://csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/studentske-konto#poplatky>

ERB.cz [citace online][20.8.2015] dostupné z:

<http://www.erbank.cz/cz/osobni-finance/ucty/studentsky-ucet>

GEMoney.cz [citace online][20.8.2015] dostupné z:

<https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky#sazebniky-poplatku>

KB.cz [citace online][20.8.2015] dostupné z:

<http://www.sazebnik-kb.cz/ver/20150728081840/file/cms/cs/jednostrankove-ceniky/kb-jednostrankovy-cenik-1-obcane.pdf>

Oberbank.cz [citace online][20.8.2015] dostupné z:

http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/Informationsobjekte/Downloads/CZ/ikcz_sapk_072015.pdf

RB.cz [citace online][20.8.2015] dostupné z:

<https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1-010715.pdf>

UniCreditbank.cz [citace online][20.8.2015] dostupné z:

<https://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik/obcane>

7 Přílohy

č. 1 Dotazník

č. 2 Bankomaty v areálu ČVUT v Praze

č. 3 Bankomaty v areálu ČZU v Praze

č. 4 Bankomaty v areálu VŠE v Praze

Dotazník

1. Pohlaví

- žena muž

2. Jakou školu studujete?

- střední školu vysokou školu jiné

3. Vlastníte účet v bance?

- ano ne

5. Jaký je typ Vašeho účtu?

- běžný účet studentský účet jiný

6. K čemu převážně využíváte studentský účet?

- uložení peněz (brigáda, kapesné..)
- využití kontokorentu
- bezhotovostní platby
- K jakému jinému účelu využíváte svůj účet?

7. Co ovlivnilo výběr Vašeho studentského účtu?

- rodiče
- výhodné podmínky
- doporučení známých
- reklama
- Co jiného ovlivnilo výběr Vašeho účtu?

8. U které banky máte svůj účet?

- Komerční banka
- Česká spořitelna
- ČSOB
- GE Money Bank
- Raiffeisenbank
- Vlastní odpověď:

9. Jak hodnotíte služby Vaší banky?

VÝBORNÝ CHVALITEBNÝ DOBRÝ DOSTATEČNÝ NEDOSTATEČNÝ

10. Kolikrát za měsíc vybíráte průměrně hotovost z bankomatu?

- 1x měsíčně
- 2x měsíčně
- 3x měsíčně
- vícekrát

10. Z jakého důvodu jste si založili studentský účet?

- rodiče mi ho založili
- příjem výplaty
- ovlivnění vrstevníků
- bezpečnost financí
- Co jiného Vás ovlivnilo?

11. Využíváte internetové bankovníctví nebo navštívíte raději kamennou pobočku banky? Proč?

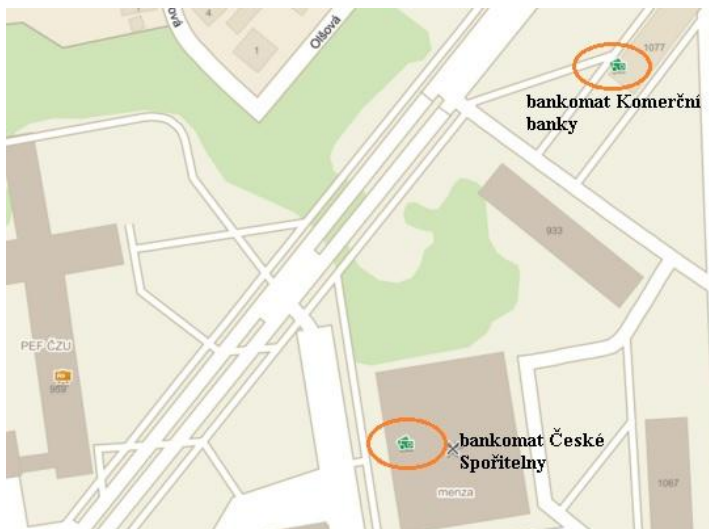
- kamenné pobočky
- internetové bankovníctví
- Proč?

Příloha č.2 Bankomaty v areálu ČVUT v Praze



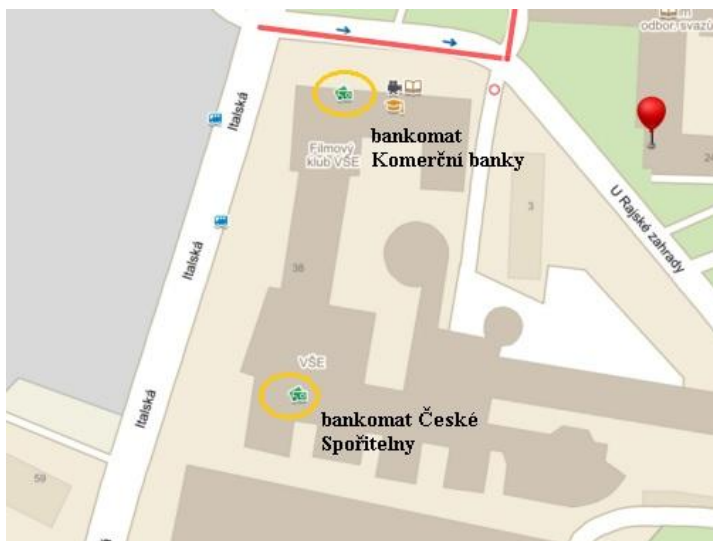
zdroj: mapy.cz (12.9.2015, cit.online)

Příloha č.3 Bankomaty v areálu ČZU v Praze



zdroj: mapy.cz (13.9.2015, cit.online)

Příloha č.4 Bankomaty v areálu VŠE v Praze



zdroj: mapy.cz (14.9.2015, cit.online)