

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Bakalářská práce

Monetární politika a bankovní sektor

Autor bakalářské práce:

Adéla Pecková

© 2014 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra ekonomických teorií

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Pecková Adéla

Hospodářská a kulturní studia

Název práce

Monetární politika a bankovní sektor

Anglický název

Monetary policy and banking sector

Cíle práce

Cílem práce je analýza monetární politiky a bankovního sektoru v České republice. Práce je rozdělena na dva tematické celky, teoretickou a praktickou část. Teoretická část pojednává o monetární politice a jejích nástrojích a bankovním sektoru se zaměřením na jeho vývoj po roce 1989. Dále charakterizuje funkce České národní banky a druhy obchodních bank.

V praktické části se práce zaměřuje na popis a srovnání běžných a investičních účtů u českých bank a anglické, německé a francouzské banky. Cílem této části je zhodnotit, zdali jsou lepší podmínky pro zakládání účtu a investování v České republice nebo v některé ze zahraničních bank. Dalším cílem je vyhodnocení banky s nejlepšími podmínkami pro klienta.

Metodika

V práci bude provedena analýza bankovního sektoru a monetární politiky v České republice. Hlavním zdrojem v praktické části bakalářské práce je odborná literatura a její analýza. V teoretické části jsou důležité internetové zdroje ČNB a vybraných obchodních bank. Důležitou součástí je i analýza výročních zpráv.

Harmonogram zpracování

Zápočet LS / 2011: vyhledání a studium literatury, teoretická část práce

Zápočet ZS/ 2012: dokončení teoretické části, zpracování praktické části práce

Zápočet LS/ 2012: dokončení praktické části práce, zpracování závěru práce

Rozsah textové části

30 - 40 stran

Klíčová slova

Monetární politika, bankovní systém, Česká národní banka, obchodní banka, peníze, bankovní úvěr, běžný účet, investiční účet

Doporučené zdroje informací

PAVLÁT, V. Centrální bankovnictví. Praha: VŠPS, 2004. s. 137. ISBN 80-86754-29-4

GILLESPIE, A. Přehled ekonomie. Praha: Portál, 2002. 100 s. ISBN 80-7178-617-9

HELÍSEK, M. Makroekonomie – základní kurs. Slaný: Melandrium, 2000. 320 s. ISBN 80-86175-10-3

SAMUELSON, P. A., NORDHAUS, W. D. Ekonomie. Praha: Nakladatelství

Svoboda, 1995. 1013 s. ISBN 80-205-0494-X

Vedoucí práce

Sluková Kamila, Ing.

Termín odevzdání

březen 2012


doc. Ing. Josef Brčák, CSc.
Vedoucí katedry




prof. Ing. Jan Hron, DrSc., dr.h.c.
Děkan fakulty

V Praze dne 8.11.2011

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Monetární politika a bankovní sektor" 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 17. března 2014

Adéla Pecková

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucí mé bakalářské práce Ing. Kamile Slukové za její cenné rady a připomínky při vypracování mé bakalářské práce a mé mámě za její trpělivost a podporu při mém dlouholetém studiu.

Monetární politika a bankovní sektor

Monetary policy and banking sector

Souhrn

Tato bakalářská práce se zabývá v teoretické části analýzou monetární politiky a jejími nástroji, charakteristikou bank a vývojem bankovníctví se zaměřením na vývoj po roce 1989 v České republice, historií a funkcemi peněz. Dále pak centrální bankou a jejími funkcemi, Evropskou centrální bankou, Českou národní bankou, druhy obchodních bank a jejich funkcemi a platebním stykem. V praktické části se práce zaměřuje na porovnání běžných a spořicíh účtů u pěti vybraných českých bank, a to u Komerční banky, ČSOB, České spořitelny, Raiffeisenbank a Fio banky a anglické Baclays, německé Postbank a francouzské BNP Paribas. Vyhodnocuje nejlepší podmínky poskytované k běžným a spořicíh účtům u českých bank a porovnává je i se zahraničními bankami.

Summary

This thesis deals with the theoretical analysis of monetary policy and its instruments, characteristics of banks and banking development, with a focus on the development after 1989 in the Czech Republic, the history and function of money. Furthermore, the central bank and its functions, the European Central Bank, Czech National Bank, the types of commercial banks and their functions and payments. In the practical part of the thesis focuses on the comparison of current and savings accounts at five selected Czech banks, with Komerční Banka, ČSOB, Česká spořitelna, Raiffeisenbank and Fio banka and Baclays English, German Postbank and French BNP Paribas. Evaluates the best conditions provided for current and savings accounts from Czech banks and compares them with foreign banks.

Klíčová slova: Monetární politika, bankovní systém, Česká národní banka, obchodní banka, peníze, bankovní úvěr, běžný účet, investiční účet, spořicí účet

Keywords: Monetary policy, banking system, Czech National Bank, commercial bank, money, bank loan, current account, investment account, savings account

Obsah

1	Úvod	9
2	Cíl práce a metodika	10
3	Monetární politika	11
3.1	Nástroje monetární politiky	11
3.2	Přímé nástroje měnové politiky	13
3.3	Nepřímé nástroje měnové politiky	14
4	Charakteristika a vývoj bank	16
4.1	Definice bank	16
4.2	Peníze	16
4.2.1	<i>Historie peněz</i>	17
4.2.2	<i>Funkce peněz</i>	18
4.3	Vývoj bankovníctví ve světě	18
4.4	Vývoj bankovníctví v našich zemích	18
5	Centrální bankovníctví	24
5.1	Vznik a vývoj centrálního bankovníctví	24
5.2	Funkce centrální banky	24
5.3	Zásady činnosti centrálních bank	25
5.4	Cíle centrální banky	26
5.5	Evropská centrální banka	26
6	Bankovní systém v České republice	27
6.1	Jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém	27
6.2	Česká národní banka	27
6.2.1	<i>Organizační struktura ČNB</i>	28
6.2.2	<i>Bankovní rada</i>	28
6.3	Obchodní banky	29
6.3.1	<i>Druhy obchodních bank</i>	29
7	Platební styk	32
7.1	Platební karty	33
7.1.1	<i>Typy platebních karet</i>	33
8	Běžné a spořicí účty dostupné v České republice	35
8.1	Komerční banka, a. s., běžné účty	36
8.1.1	<i>MůjÚčet</i>	36
8.1.2	<i>TOP nabídka</i>	37
8.1.3	<i>Konto G2.2</i>	37
8.1.4	<i>Běžný účet v cizí měně</i>	38
8.2	Československá obchodní banka, a. s., běžné účty	38
8.2.1	<i>ČSOB Konto</i>	39
8.2.2	<i>ČSOB Aktivní konto</i>	39
8.2.3	<i>ČSOB Exkluzivní konto</i>	39

8.2.4	<i>Běžný devizový účet</i>	40
8.2.5	<i>ČSOB Studentské konto</i>	40
8.3	Česká spořitelna, a. s., běžné účty.....	41
8.3.1	<i>Osobní účet ČS II</i>	41
8.3.2	<i>Internetový osobní účet ČS (iÚčet)</i>	42
8.3.3	<i>Běžný účet v cizí měně</i>	42
8.3.4	<i>Osobní účet ČS II (FRESH účet)</i>	42
8.4	Raiffeisenbank, a. s., běžné účty.....	43
8.4.1	<i>eKonto KOMPLET</i>	43
8.4.2	<i>eKonto MINI</i>	43
8.4.3	<i>eKonto STUDENT</i>	44
8.5	Fio banka, a. s., běžné účty.....	44
8.5.1	<i>Fio osobní účet</i>	44
8.6	Komerční banka, a. s., spořicí účty.....	46
8.6.1	<i>KB Spořicí konto Bonus a KB Spořicí konto Bonus Aktiv</i>	46
8.7	Československá obchodní banka, a. s., spořicí účty.....	47
8.7.2	<i>ČSOB Spořicí účet</i>	47
8.7.3	<i>ČSOB Spořicí účet s prémie</i>	47
8.8	Česká spořitelna, a. s., spořicí účty.....	48
8.8.1	<i>Spoření ČS</i>	48
8.8.2	<i>Internetové spoření ČS</i>	48
8.9	Raiffeisenbank, a. s., spořicí účty.....	48
8.9.1	<i>eKonto Plus</i>	48
8.10	Fio banka, a. s., spořicí účty.....	49
8.10.1	<i>Spořicí účet Fio konto</i>	49
8.11	Barclays PLC - anglická banka, běžné a spořicí účty.....	49
8.11.1	<i>Barclays Bank Account</i>	49
8.11.2	<i>Student Additions Account</i>	49
8.11.3	<i>Everyday saver</i>	50
8.11.4	<i>e-savings Reward</i>	50
8.12	Postbank AG - německá banka, běžné a spořicí účty.....	51
8.12.1	<i>Postbank Giro plus</i>	51
8.12.2	<i>Postbak Giro extra plus</i>	51
8.12.3	<i>Postbank SparCard direkt</i>	51
8.12.4	<i>Postbank Aktiv-Sparen</i>	52
8.13	BNP Paribas S.A. - francouzská banka, běžné a spořicí účty.....	52
8.13.1	<i>Eprit Libre Initiative a Esprit Libre Référence</i>	52
8.13.2	<i>Livret A</i>	52
8.13.3	<i>Livret Jeune</i>	53
8.14	Shrnutí praktické části.....	53
9	Závěr	56
10	Literatura a internetové zdroje	58

1 Úvod

Dnes bychom těžko hledali člověka, který neměl nikdy co dočinění s nějakou formou obchodu. Ve vyspělých státech se toto týká i bank. V moderní společnosti má téměř každý nějaký určitý vztah k bankce. Ať už je to formou vedení běžných účtů, spoření peněz nebo žádání o různé typy úvěrů. Proto lidé musejí mít k bankám poměrně velkou důvěru, protože pokud by jí neměli, hledali by jiné způsoby, jak zhodnotit své finance. Tuto důvěru musí hlídat centrální banky států svými regulacemi, jinka by mohla mezi lidmi nastat nedůvěra v bankovní instituce a to by mohlo vést k tomu, že by bankovnínictví zaniklo.

Důležitou součástí s rozvojem bankovnínictví jsou i formy jeho zjednodušení. Dříve se lidé dostali do styku s bankami hlavně prostřednictvím jejich poboček. Tam operovali se svými finančními prostředky formou vkladu a výběru hotovosti. S rozvojem internetu a mobilních telefonů banky svým klientům umožňují ovládnutí účtů přes tato komunikační zařízení, což vede ke zjednodušení manipulace s jejich financemi. Ušetří to zejména čas, který je v dnešní uspěchané době vzácný. Bohužel i v dnešní “technologické” době musí klient občas banku navštívit, při řešení různých problémů.

Na českém trhu obchoduje veliké množství bankovních institucí. Z tohoto důvodu je pro běžného člověka složité vyznat se v nabízených službách, které banky poskytují. Každá banka umožňuje vést běžný účet a pokud si má člověk vybrat opravdu ten správný a vhodný pro něj, musel by si studováním podmínek k němu u každé konkrétní banky, vymezit dlouhé časové období, které by tomu obětoval. To samé platí pro spoření a investování peněžních prostředků a nepřehledné množství různých druhů úvěrů. Proto se u nás v poslední době rozmáhá finanční poradenství, které lidem pomáhá při výběru služeb, které požadují a tím jim šetří čas i finance. Tato práce se pokouší aspoň v malé míře zhodnotit určité bankovní služby a usnadnit tak jejich přehled.

2 Cíl práce a metodika

Cílem práce je popis monetární politiky a bankovního sektoru v České republice. Práce je rozdělena na dva tématické celky, teoretickou a praktickou část. U teoretické části je cílem vymezení klíčových pojmů spojených s monetární politikou a jejich nástrojích a s bankovním sektorem se zaměřením na jeho vývoj po roce 1989. Dále má vymežit funkce České národní banky a obchodních bank. Také se zabývá historií a vývojem peněz.

V praktické části je cílem zaměřením na popis a srovnání běžných a investičních účtů se zaměřením na spořicí účty bez daných výpovědních lhůt u Komerční banky, ČSOB, České spořitelny a Raiffeisenbanky, které jsou na českém trhu déle než pět let a Fio banky, která je na českém trhu méně než pět let. Dále má zhodnotit stejné služby u anglické Barcalys, německé Postbank a francouzské BNP Paribas. Cílem této části je zhodnotit, zdali jsou lepší podmínky pro zakládání účtu a zhodnocování investic v České republice nebo v některé ze zahraničních bank. Dalším cílem je vyhodnocení banky, která nabízí nejlepší podmínky pro vedení běžného účtu a zvláště pak nejlepší podmínek při zakládání spoření.

V práci bude provedena analýza bankovního sektoru a monetární politiky v České republice. Hlavním zdrojem v teoretické části bakalářské práce je odborná literatura ekonomického zaměření a její analýza. V praktické části jsou důležité internetové zdroje ČNB a vybraných obchodních bank. Součástí je i analýza výročních zpráv. U praktické části byla použita metoda komparace. V metodě komparace se pozorované jevy analyzují a hledají se mezi nimi společné vlastnosti. U této bakalářské práce se jedná o běžné a spořicí účty u českých a výše zmíněných zahraničních bank.

3 Monetární politika

Monetární politika neboli měnová politika znamená ovlivňování ekonomiky prostřednictvím peněžního trhu. Zpravidla ji provádí centrální banka konkrétní země a ve většině případů nezávisle na vládě. Základním cílem centrálních bank, a tedy i měnové politiky, bývá udržovat cenovou stabilitu neboli nízkou míru inflace. Vedle tohoto základního cíle mohou centrální banky také sledovat mimo jiné stabilní ekonomický růst a nízkou míru inflace. [1]

“Řízení a provádění monetární politiky v 21. století je značně ovlivňováno rychle se měnícími podmínkami peněžního oběhu, změnami vnějších forem peněz a způsobů plateb. Změny jsou vyvolávány rozvojem informačních technologií v této oblasti, ale i společenskými vývojovými procesy, silící internacionalizací, propojováním ekonomik států, deregulačními opatřeními a globalizačními tlaky na finanční trhy.” [2]

Centrální banky mohou v monetární politice uplatňovat trojí odlišný přístup, a to expanzivní, restriktivní nebo neutrální měnovou politiku. Expanzivní politika je spojena se zvyšováním tempa růstu množství peněz v oběhu a uplatňována v případě, kdy je žádoucí podpořit ekonomický růst. Restriktivní politika je naopak spojena se zpomalováním tempa růstu množství peněz v oběhu a uplatňována v případě nutnosti zamezit růstu inflace. Centrální banka může realizovat i neutrální politiku, kdy usiluje o stabilizaci tempa růstu množství peněz v oběhu na úrovni zamezující růstu míry inflace. [3]

3.1 Nástroje monetární politiky

Měnová regulace centrální banky má dlouhou tradici. Vždy je určitou formou zasahování do ekonomiky, založenou na regulaci peněžní masy (peněžní zásoby), úrokových měr, směnných kurzů a procesů, jimiž je dosahováno dílčích cílů a hlavního cíle měnové politiky, aniž by bylo zapotřebí umístění peněžních prostředků v ekonomice.

V tržní ekonomice, kde je centrální banka nezávislá na politické moci, lze nástroje měnové politiky klasifikovat podle různých hledisek, a to:

* z hlediska adresnosti jde o nástroje přímé (adresné, direktivní, administrativní, selektivní) a nepřímé (tržní, ekonomické);

* z hlediska časového působení jde o nástroje krátkodobé a dlouhodobé;

* z hlediska četnosti užívání jde o nástroje běžné a výjimečné;

* z hlediska rychlosti zavedení a působení jde o nástroje s okamžitým působením a takové, jejichž působení se projeví až s časovým zpožděním po zavedení;

* z hlediska subjektů, na které působí (subjekty bankovní, nebankovní, domácí, zahraniční).

Volba nástrojů měnové politiky je předpokladem pro celý proces uskutečňování měnové politiky, Prostřednictvím aktivního a racionálního používání těchto nástrojů dochází k ovlivňování tzv. měnové báze, měnových agregátů úrokových měr, úvěrových zdrojů, měnových kurzů a dalších měnových veličin, a tím k ovlivňování jejích cílů. [2]

Monetární politika České národní banky pracuje s agregáty M1, M2 a L, které definuje takto:

$M1 = \text{oběživo} + \text{vklady na viděnou}^1;$

$M2 = M1 + \text{termínované vklady}^2 + \text{vklady v cizích měnách};$

$L = M2 + \text{krátkodobé cenné papíry v držení nebankovních subjektů}$

¹ Vklady na viděnou – vklady u bank, které mohou být vyzvednuty bez výpovědi

² Termínované vklady - bankovní účty s výpovědní lhůtou

Nejdůležitějším z těchto peněžních agregátů je peněžní agregát M2 (peněžní zásoba), neboť v podmínkách ČR vykazuje relativně největší sepětí s celkovým ekonomickým vývojem. [4]

3.2 Přímé nástroje měnové politiky

Přímé nástroje jsou využívány pouze sporadicky, dočasně a mají charakter administrativních opatření. Mohou se využívat plošně (vůči všem bankám) či adresně (vůči jedné bance nebo skupině bank). [6]

Rozdělení přímých nástrojů:

a) Limity úvěrů bank mohou být také nazývány úvěrové stropy či kontingenty a jsou velmi striktním příkazním nástrojem. Je zde jasně vymezen určitý maximální objem úvěrů, které banky mohou poskytnout svým klientům.

b) Limity úrokových sazeb bank spočívají v tom, že centrální banka může bankám stanovit maximální výši úrokových sazeb z úvěrů a maximální nebo minimální výši úrokové sazby a využívají se k regulaci krátkodobé úrokové míry. [3]

c) Povinné vklady se týkají zpravidla státních orgánů místní moci a správy, kdy jim centrální banka může stanovit povinnost ukládat vklady, otevírat běžné účty atd. Tato nařízení slouží k lepšímu přehledu o peněžních zdrojích a účelovému používání těchto zdrojů.

d) Pravidla likvidity slouží k omezení aktivních operací obchodních bank tím, že jednotlivé složky aktiv jsou vázány na určité složky pasiv a je stanovena závazná struktura aktiv a pasiv a vazba uvnitř této struktury.[2]

3.3 Nepřímé nástroje měnové politiky

Nepřímé nástroje působí oproti přímým neadresně, tržně a celoplošně. Jsou využívány mnohem častěji. [6]

Mezi nepřímé nástroje měnové politiky patří:

1) Operace na volném trhu jsou nákupy nebo prodeje cenných papírů centrální bankou v domácí měně bankovním subjektům. Centrální banka těmto subjektům může prodávat jednak státní dluhové papíry nebo vlastní cenné papíry. Centrální banky obchodují na volném trhu se zaknihovanými cennými papíry. Tyto obchody probíhají v bezhotovostní formě.

Cílem operací centrální banky na volném trhu může být: (a) regulace množství peněz v oběhu, (b) regulace krátkodobé úrokové míry, (c) ovlivnění měnového kurzu.

Centrální banka provádí na volném trhu tři druhy operací:

a) přímé operace (centrální banka prodává bankám nebo od bank nakupuje cenné papíry)

b) repo operace (při prostých repo operacích centrální banka nejprve cenné papíry bankovním zájemcům prodá a později je nakoupí zpět, kdežto při reverzních repo operacích centrální banka nejprve nakoupí cenné papíry od bank a později je opět prodá)

c) switch operace (centrální banka vymění cenné papíry za stejné cenné papíry ve stejném objemu, avšak s odlišnou lhůtou splatnosti; hradí se pouze úrokové rozdíly). [3]

2) Diskontní nástroje

Diskontní úroková sazba a diskontní politika centrální banky patří k nejstarším tradičním nástrojům měnového řízení. Význam a využívání diskontní sazby jako regulačního nástroje centrální banky vyplynul z funkce centrální banky jako banky emisní a banky bank. [2]

Diskontní nástroje, kterých centrální banky obvykle využívají:

a) Diskontní úvěry jsou krátkodobé úvěry v domácí měně se lhůtou splatnosti do 3 měsíců, úročené diskontní sazbou. Jde o jeden z nejlevnějších úvěrových zdrojů. Centrální banka je poskytuje neproblémovým bankám a za rámcových podmínek obvykle bez zajištění.

b) Reeskontní úvěry centrální banky jsou rovněž krátkodobými úvěry. Centrální banka je poskytuje odkoupením směnek prvotních dlužníků od bank před uplynutím doby jejich splatnosti. Lhůta splatnosti závisí na rozhodnutí centrální banky, většinou nebývá delší než 90 dnů. Poskytují se buď za diskontní sazbu, nebo za reeskontní sazbu, která je o něco vyšší.

c) Lombardní úvěry poskytuje centrální banka proti zástavě směnek a cenných papírů jako krátkodobé úvěry nejvýše do 90 dnů v limitovaných objemech za lombardní sazbu, která je vyšší než diskontní a reeskontní sazba. Lombardní úvěry jsou drahé. [3]

3) Povinné minimální rezervy jsou stanoveny procentem z celkové sumy primárních vkladů obchodních bank. Každá změna rezerv tedy ovlivňuje úvěrovou kapacitu obchodních bank, protože se změní objem prostředků, se kterými může daná komerční banka disponovat. Nákupem a prodejem cizích měn centrální bankou od komerčních bank je také ovlivňována úvěrová kapacita obchodních bank – jedná se buď o konverze či swapy cizích měn. Intervencí ve prospěch či neprospěch devizového kurzu centrální banka nejčastěji ovlivňuje vývoj obchodní bilance státu a míru inflace. [5]

4 Charakteristika a vývoj bank

4.1 Definice bank

Existuje mnoho definic, které popisují, co jsou banky. Zde jsou uvedeny některé z nich:

Zákon o bankách definuje banky jako právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti, které

- a) přijímají vklady od veřejnosti,
- b) poskytují úvěry,
- c) mají k výkonu činností bankovní licenci. [7]

Banky jsou finanční zprostředkovatelé, které přijímají vklady, poskytují úvěry, realizují platební styk a emitují bezhotovostní peníze.[8]

“Banka je instituce, která poskytuje finanční služby. Její základní činností je shromažďování dočasně volných peněžních prostředků, které formou úvěru dává k dispozici a nastavováním úroku znehodnocuje. Tímto způsobem umožňuje pohyb peněz v ekonomice a prostřednictvím multiplikace znásobuje množství dočasně volných zdrojů v peněžním oběhu.” [9]

4.2 Peníze

Peníze jsou platidlo neboli prostředek směny, v naší ekonomice se skládají z oběživa a šekových účtů, s nimiž domácnosti nebo firmy platí za věci. Jsou mazadlem, které usnadňuje směnu. Jestliže centrální banka náležitě peníze nespravuje, může nastat chudoba i v době hojnosti. [19]

4.2.1 Historie peněz

1) V historii se objevovaly různé formy peněz, a to nejprve formy zbožových (komoditních) peněz. Šlo o plnohodnotné peníze, o peníze s vlastní hodnotou. Uvádějí se různé příklady přechodně používaných prostředků směny, jako dobytek, plátno, kožešiny, mušle, obecné kovy aj. Svými vlastnostmi nakonec z řady těchto směnných prostředků převážily drahé kovy - zlato a stříbro. Tento proces probíhal po několik tisíciletí, a to nestejněměrně v různých zemích. Rozšířené využívání peněz nastoupilo teprve se zánikem feudální společnosti, ačkoliv samotné peníze jsou mnohem starší. Do té doby byla směna (a v rámci ní i částečné využívání peněz) okrajovým jevem, převládala naturální výroba. Peníze z drahých kovů v podobě mincí se objevily poprvé zřejmě až v 7. - 6. stol. př. n. l. Oba drahé kovy byly v dalším vývoji využívány s různou intenzitou.

2) Zbožové peníze byly postupně nahrazeny moderními formami peněz. Nejprve šlo o papírové peníze. Bankovky vznikaly jako speciální dlužní úpisy řady bank na základě uložení zlata v bance, případně při nákupu obchodní směny bankou. Bankovky byly směnitelné za zlato, a proto musely být též (alespoň částečně) zlatem kryty. Vyspělá podoba peněžního systému se zlatem se nazývala zlatý standard. Ten existoval v různých modifikacích zhruba jedno století a zanikl v rámci vnitřních peněžních oběhů postupně počátkem 30. let dvacátého století (proběhla tzv. demonetizace zlata). V mezinárodních ekonomických vztazích se jeho určité prvky udržely až do začátku 70. let. Současné peníze jsou penězi nekrytými neboli penězi s nuceným oběhem. Stejný charakter jako papírové peníze (případně peníze z plastické hmoty) mají též drobné mince. Současné peníze jsou přijímány proto, že jsou zákonem předepsaným platidlem.

3) To platí nejen o hotovostních penězích, ale i o převládající formě peněz, totiž o depozitních penězích, tj. depozitech v bankovní soustavě. Tato depozita (vklady) je možno rozdělit na depozita na požádání v typické podobě běžných účtů. Vyznačují se tím, že je možno je (zhruba řečeno) bez omezení vybírat nebo na ně vypisovat šeky či používat jiné nástroje k převodu těchto peněz, termínované vklady v pevné výši (jako termínované

účty v bankách) a dále úsporová depozita s proměnlivým zůstatkem (jako např. vkladní knížky) apod. [10]

4.2.2 Funkce peněz

Peníze slouží jako prostředek směny tím, že zprostředkovávají výměnu zboží za zboží, zboží za peníze a následnou směnu peněz za jiné zboží, dále slouží jak míra hodnot, kdy se pomocí peněz měří hodnota jinak nepoměřitelných věcí a nakonec jako prostředek akumulace, což umožňuje peníze hromadit, schraňovat a akumulovat. [11]

4.3 Vývoj bankovníctví ve světě

Vznik bankovníctví se dá zařadit do období 3. tisíce let před n. l. a souvisí s prvními státy Mezopotámie, kde se objevují první kovové peníze. V období antiky dostáhl rozvoj peněžnictví a bankovníctví takového stupně, že ovlivňoval rozvoj i v daleko pozdějších letech. Vznikaly poměrně rozvinuté formy platebního styku. Pro středověk byl důležitý dálkový obchod, kde se zboží dováželo z Orientu do Evropy. V severoitalských městských republikách ve 12. až 14. století začaly vznikat obchodní a finanční společnosti, které spočívaly v tom, že čím byl vyšší objem obchodních transakcí v dálkovém obchodě, tím byl vyšší výnos. V 16. a 17. století finanční zdroje, které soustřeďují bankovní a obchodní společnosti, neslouží již jen k rozvoji směny zboží, nýbrž se stále více orientují na jeho výrobu. Počátky moderního bankovníctví můžeme datovat od roku 1609, kdy vzniká v Amsterdamu banka tohoto moderního typu. V 19. století se začíná bankovníctví vyvíjet k ucelenému systému. Dochází k dotvoření bank, burz a pojišťoven. [12]

4.4 Vývoj bankovníctví v našich zemích

Na našem území peníze začínají hrát výraznější úlohu až od 11. století. V té době již panovníkům nestačila jejich vlastní hotovost, a proto si peníze půjčovali. Věřitel (u nás nejčastěji židovského původu) měl málo prostředků získat své peníze zpět, často se jich

velcí feudálové zbavovali mocenským způsobem. V době vlády posledních Přemyslovců a v lucemburské době můžeme najít určité znaky bankovních operací. První Lucemburkové si poměrně často půjčovali peníze v cizině, později pak i z domácích zdrojů. Podle křesťanských zásad bylo proti Bohu půjčovat na úrok, tomu se věnovali pouze “nekřesťané”, tedy židovští obchodníci. S tím souvisí pojem nekřesťanský úrok.

Bankovní aktivity se stávají samostatným předmětem podnikatelského rozvoje až na přelomu 17. a 18. století. Tehdy se poskytováním úvěrů zabývali obchodníci a směnárníci a na základě svých zkušeností a znalostí o klientovi rozhodovali o úroku, který se dal označit jako lichvářský. První soukromý bankovní dům vznikl roku 1751 v Brně, v době tereziánských reforem. Jeho činnost spočívala v pokrývání finanční potřeby textilních manufaktur v Brně a jeho okolí, byla tedy spíše spojena s průmyslovými podniky. V Rakousku se dá hovořit o první bance od roku 1706, kdy vznikla Vídeňská městská banka. Zabývala se správou státních financí. Roku 1816 byla ve Vídni založena národní banka, která sehrála významnou úlohu při zavádění a rozvoji oběhu papírové měny. V té době začaly vznikat i komerční banky. Na území Česka byla důležitá Česká spořitelna, která zahájila svou činnost roku 1824 a funguje dodnes. [3]

Vznikem Československé republiky docházelo ke změnám v oblasti bankovníctví. Již od listopadu 1918 byla Zemská banka v oblasti centrálního bankovníctví pověřena dočasnou funkcí cedulového ústavu, ale k emisní činnosti vůbec nepřistoupila. Po ukončení měnové odluky byl v březnu 1919 zřízen Bankovní ústav při ministerstvu financí, v jehož čele stál ministr financí a mezi jehož úkoly patřila emise oběživa, ukončení měnové odluky, regulace devizového hospodářství, spravování státních půjček, žirových účtů a pokladničních poukázek Rakousko-uherské banky. [3]

Se vznikem republiky vznikla i nová měna s názvem Koruna československá, kterou bylo potřeba spolehlivě řídit a z toho důvodu 1. dubna 1926 zahájila svou činnost Národní banka československá. V letech 1929 až 1934 nastala světová hospodářská krize, která vystřídala období konjunktury a měnové stability. Po jejím dovršení se

Československá ekonomika poměrně brzy vzpamatovala a většina podniků zaznamenala oživení výroby. [13]

Československé obchodní banky v meziválečném období přecházely masivně k univerzalizmu, a to i zájmově či oborově orientované ústavy rozšiřovaly rozsah svých transakcí. Postupně se přibližovaly západoevropským bankám. S hroící agresí nacistického Německa ve třicátých letech musel bankovní systém udržovat rovnováhu státních financí, které byly zatěžovány stoupajícími výdaji na obranu státu. [14]

Po roce 1945 na našem území působily dvě emisní instituce, v Praze to byla Národní banka československá a v Bratislavě Slovenská banka. Jednalo se o období měnové nejednotnosti, které ukončil dekret prezidenta republiky 19. října 1945, kde bylo stanoveno, že jediným emisním ústavem je Národní banka československá. Jejím úkolem byla likvidace měnové nejednotnosti, což se úspěšně podařilo. Prezidentskými dekrety byly všechny banky znárodněny a ke konci roku 1945 existovalo v Československu 14 bank ve formě státních podniků. Národní banka československá byla zapojena po únoru 1948 do centralizace státní ekonomiky, stejně tak k ní docházelo i v samostatném bankovníctví. Došlo ke sloučení dosavadních bank, zůstaly jen Živnobanka v Čechách a Tatrabanka na Slovensku. K dlouhodobým úvěrům sloužila Investiční banka. Roku 1950 došlo k zásadní reformě bankovní soustavy, kdy 1. července zahájila činnost Státní banka československá. Jako centrální banka měla za úkol poskytovat provozní úvěry a plnit funkci ústředí veškerého zúčtovacího styku. V roce 1958 byla její činnost rozšířena na financování a úvěrování investic a funkce Investiční banky se omezila jen na úschovu a správu cenných papírů. Státní banka československá se změnila na jedinou univerzální banku a v této podobě zůstala až do roku 1989. [3]

Roku 1990 vznikly obchodní banky oddělením od Státní banky československé, které zdědily jak určité monopolní výhody, tak i řadu problémů k řešení. O České spořitelně lze říci, že v té době určovala úrokové sazby, nikoli centrální banka. Komerční banka měla výhody na realizaci příjmů na straně aktivní bilance, díky provázanosti s

podnikovou sférou a ČSOB stále ještě ovládla většinu zahraničně-obchodních transakcí. Bankovní systém byl poměrně brzy otevřen zahraničním bankám a udělování licencí novým českým bankám bylo vcelku rychlé. Malé české banky měly kvůli monopolním českým bankám a vstupu zahraničních bank špatné postavení a velkou konkurenci. Vstup zahraničních bank vytvářel konkurenční prostředí, což bylo jistě přínosem. [15]

Tabulka č. 1: Struktura bank podle vlastnictví v ČR od roku 1990 do roku 2000

Období	Banky celkem	v tom							
		banky s rozhodující českou účastí					banky s rozhodující zahraniční účastí		
		celkem	státní peněžní ústavy	banky se státní účastí	banky s rozhodující českou účastí	banky v nucené správě	celkem	banky s rozhodující zahraniční účastí	pobočky zahraničních bank
1. I 1990	5	5	4	1	0	0	0	0	0
31. XII 1990	9	9	4	1	4	0	0	0	0
31. XII 1991	24	20	4	1	15	0	4	4	0
31. XII 1992	37	26	1	4	21	0	11	9	2
31. XII 1993	52	34	1	4	28	1	18	12	6
31. XII 1994	55	34	1	4	28	1	21	13	8
31. XII 1995	55	32	1	6	25	0	23	13	10
31. XII 1996	53	30	1	6	18	5	23	14	9
31. XII 1997	50	26	1	6	15	4	24	15	9
31. XII 1998	45	20	1	5	14	0	25	15	10
31. XII 1999	42	15	1	4	10	0	27	17	10
31. XII 2000	40	14	1	4	8	1	26	16	10

Zdroj: autor dle ČNB

Tabulka č. 2: Struktura bank podle vlastnictví v ČR od roku 2001 do září 2011

Období	Banky celkem	v tom							
		banky s rozhodující českou účastí					banky s rozhodující zahraniční účastí		
		celkem	státní peněžní ústavy	banky se státní účastí	banky s rozhodující českou účastí	banky v nucené správě	celkem	banky s rozhodující zahraniční účastí	pobočky zahraničních bank
31. XII 2001	38	12	0	3	8	1	26	16	10
31. XII 2002	37	11	0	2	9	0	26	17	9
31. XII 2003	35	9	0	2	7	0	26	17	9
31. XII 2004	35	9	0	2	7	0	26	17	9
31. XII 2005	36	9	0	2	7	0	27	16	11
31. XII 2006	37	9	0	2	7	0	28	15	13
31. XII 2007	37	8	0	2	6	0	29	15	14
31. XII 2008	37	7	0	2	5	0	30	14	16
31. XII 2009	39	7	0	2	5	0	32	14	18
31. XII 2010	41	8	0	2	6	0	33	14	19
31. III 2011	41	8	0	2	6	0	33	14	19
30. VI 2011	44	8	0	2	6	0	36	15	21
30. IX 2011	44	8	0	2	6	0	36	15	21

Zdroj: autor dle ČNB

Tabulka č. 1 ukazuje, že v roce 1990 nebyly na českém finančním trhu banky s rozhodující zahraniční účastí. Ty se začínají objevovat až v roce 1991 a od tohoto roku se jejich počet každým rokem zvyšoval, až na stagnaci v letech 1995 až 1996, kdy je jejich počet shodný. Počet bank s rozhodující českou účastí rostl do roku 1993 na počet 34, v roce 1994 byl jejich počet stejný jako v předchozím a od roku 1995 se jejich počet postupně snižoval a v roce 2000 jich zbylo jen 14. Celkový počet bank rostl do roku 1995 na číslo 55, kdy se jejich počet snížil na 40 v roce 2000.

Tabulka č. 2 ukazuje, že v letech 2001 až 2004 počet bank postupně klesal z počtu 38 na 35 a od roku 2005 se jejich počet začal zvyšovat na počet 44. V roce 2001 byl počet bank s rozhodující českou účastí 12 a k datu 30. 9. 2011 se počet zmenšil na 8. Počet bank s rozhodující zahraniční účastí mezi lety 2001 až 30. 9. 2011 stoupl z počtu 26 na 36. Z toho vyplývá, že na českém finančním trhu je více bank s rozhodující zahraniční účastí než bank s rozhodující českou účastí.

Koncem roku 1993 existovalo 52 bank. Prudký rozvoj bankovníctví s sebou nesl problémy ve formě bankrotů některých bank a nucené správy v dalších bankách. Zpřísnily se podmínky pro vstup do bankovní sféry a důslednost bankovního dohledu. V letech 1997-1999 zanikla řada menších, kapitálově slabších bank. Vznikaly fúze bank a roku 2002 byl ukončen proces privatizace, kdy byly české banky ovlivněny vstupem zpravidla zahraničního partnera. V polovině prvního desetiletí 21. století byl již bankovní sektor České republiky stabilizován. [3]

5 Centrální bankovníctví

Samotný název “centrální” banka naznačuje, že nejde jen o banku, která plní obecné funkce finančního zprostředkovatele, ale provádí i různé specifické činnosti, například emisní činnost. Specifickými činnostmi banku může pověřit stát, a to obvykle formou zákona. Banka se tímto pověřením dostává do výjimečného postavení vůči ostatním bankám. Obvykle bývá ve vlastnictví státu. Lze ji definovat jako banku, která má emisní monopol, provádí měnovou politiku daného státu a reguluje bankovní soustavu. [16]

5.1 Vznik a vývoj centrálního bankovníctví

Vznik prvních centrálních bank můžeme datovat od 17. století, ale teprve od druhé poloviny 19. století začaly fungovat v podobě, která je známá dodnes. Změny souvisely s přeměnou plnohodnotných hotových peněz na neplnohodnotné bezhotovostní peníze. Z tohoto důvodu musela vzniknout autorita, která by na fungování peněžního oběhu dohlížela, a touto autoritou se postupně staly centrální banky. Centrální banky měly na svém začátku za úkol plnit funkci úvěrování panovníka a funkci vedení účtu pro státní pokladnu, později jim přibyla funkce emisní. Banka, která měla výsadní právo emise bankovek, měla privilegované postavení mezi ostatními bankami. Centrální banky původně vznikaly ze soukromých bank, ale jsou i výjimky, kdy byla banka založena jako zcela nová soukromá banka a pověřena některými funkcemi jako banka státu (Bank of England nebo Banque de France). [16]

5.2 Funkce centrální banky

Centrální banka plní některé nezastupitelné funkce v národním hospodářství:

1) Emise hotovostních peněz, která jí určuje zásadní postavení v ekonomice a možnost vést měnovou politiku.

2) Je bankou bank, což znamená, že slouží pro bankovní sektor jako finanční zdroj. Doplnuje finanční zdroje obchodních bank (ve formě úvěrů), shromažďuje také část depozit obchodních bank, vede jim některé účty apod.

3) Bývá vrcholným orgánem bankovního dozoru a regulace. Stanovuje pravidla pro fungování bankovního sektoru, vydává a odebírá bankovní licence, prověřuje legálnost a oprávněnost bankovních operací, dohlíží nad peněžními a kapitálovými trhy.

4) Plní funkci banky vlády ve formě finančních operací pro vládu, ústřední státní orgány, orgány místní moci a regionální správy a vede těmto orgánům účty.

5) Spravuje státní dluh, poskytuje úvěry na pokrytí státního dluhu a operuje se státními cennými papíry.

6) Je zástupcem státu v mezinárodních měnových institucích a reprezentuje stát. Centrální banky jsou subjektem ratingového hodnocení. [17]

5.3 Zásady činnosti centrálních bank

“Centrální banka:

1) by neměla konkurovat jiným bankám v obchodní činnosti a v investičních aktivitách,

2) měla by být nezávislou institucí, ale měla by provádět i operace pro vládu,

3) měla by být bankou pro ostatní domácí banky, měla by jim pomáhat rozvíjet činnost stanovením vhodných pravidel,

4) měla by působit jako zúčtovací centrum pro ostatní banky,

5) měla by sbírat potřebné informace o domácích bankách a monitorovat vývoj v bankovní soustavě jako celku,

- 6) měla by mít právo rozhodovat o úvěrové pomoci bankám,
- 7) měla by sledovat cíl zdravé měny,
- 8) měla by podporovat zdraví, bezpečnost, spolehlivost a efektivnost bankovního systému v zemi,
- 9) měla by podporovat efektivnost, inovativnost a důvěryhodnost finančního trhu.“ [16]

5.4 Cíle centrální banky

Mezi hlavní cíle měnové politiky centrální banky patří hospodářský růst, zaměstnanost, stabilita cenové hladiny, vyrovnaná platební bilance a stabilní směnný kurs. V různých zemích jsou cíle chápány jinak, a to podle postavení centrální banky v národním hospodářství a vztahu měnové politiky k politice fiskální. [17]

5.5 Evropská centrální banka

Evropská centrální banka (ECB) odpovídá od 1. ledna 1999 za provádění měnové politiky v eurozóně a je centrální bankou pro jednotnou evropskou měnu, euro. Eurozóna vznikla v lednu 1999 převedením odpovědnosti za měnovou politiku z národních centrálních bank na ECB v jedenácti členských státech EU (Belgie, Německo, Irsko, Španělsko, Francie, Itálie, Lucembursko, Nizozemsko, Rakousko, Portugalsko, Finsko). K eurozóně se v roce 2001 připojilo Řecko, v roce 2007 Slovinsko, v roce 2008 Kypr a Malta a v roce 2011 Estonsko. Pro vstup do eurozóny muselo všech těchto sedmnáct států splnit kritéria konvergence, která můžeme rozdělit na cenový vývoj, fiskální vývoj, vývoj směnných kurzů a vývoj dlouhodobých úrokových sazeb. Ta budou muset splnit i ostatní členské státy předtím, než přijmou euro. Kritéria konvergence stanovují ekonomické a právní podmínky pro úspěšnou účast v Hospodářské a měnové unii. Hlavním úkolem ECB je udržovat kupní sílu eura a tedy cenovou stabilitu v eurozóně. [22]

6 Bankovní systém v České republice

Bankovní systém České republiky je tvořen všemi druhy bank na území státu a jejich vzájemnými vztahy. Do 2. 1. 1990 v České republice fungoval jednostupňový bankovní systém, nyní je dvoustupňový. Nejvyšší postavení má Česká národní banka (ČNB), která je bankou centrální a nižší postavení mají obchodní banky, které mají podnikatelský záměr. Poskytují bankovní služby a jsou povinny dodržet bankovní tajemství o poskytnutých bankovních službách a obchodních operacích. Banky se musí řídit všeobecně platnými pravidly, které vyhláší ČNB a jejich činnost se řídí Zákonem o bankách. [18]

6.1 Jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém

Jednostupňový bankovní systém se zakládá na rovnoprávnosti všech bankovních subjektů, žádná banka nemá výlučné postavi, tzn. neexistuje buď centrální banka nebo neexistují samostatné obchodní banky. V historii tento systém fungoval ve všech zemích s rozvinutým bankovníctvím do té doby, než byla jedna banka zmocněna výlučným právem emitovat státní měnu. Dvoustupňový bankovní systém se od jednostupňového bankovního systému liší rozdílným postavením bankovních subjektů. Centrální banka plní zvláštní úkoly, v čemž spočívá její specifikum oproti ostatním bankovním institucím. Ostatní bankovní instituce a centrální banka mají mezi sebou určité vazby, které jsou přesně legislativně vymezeny. [17]

6.2 Česká národní banka

“Česká národní banka (ČNB) je centrální bankou České republiky a vykonává dohled nad finančním trhem. Je zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance a dalšími právními předpisy. Je veřejnoprávním subjektem, sídlí v Praze. Jsou jí svěřeny kompetence správního úřadu v

rozsahu stanoveném zákonem. Hospodaří samostatně s odbornou péčí s majetkem, který jí byl svěřen státem. Do její činnosti lze zasahovat pouze na základě zákona. Jejím hlavním cílem je péče o cenovou stabilitu. Dosažení a udržení cenové stability, je trvalým příspěvkem centrální banky k vytváření podmínek pro udržitelný hospodářský růst. Předpokladem účinnosti měnových nástrojů vedoucích k cenové stabilitě je nezávislost centrální banky. ČNB rovněž podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády, pokud není tento vedlejší cíl v rozporu s cílem hlavním.” [20]

6.2.1 Organizační struktura ČNB

“Česká národní banka je členěna na ústředí, pobočky a účelové organizační jednotky. Nejvyšším řídicím a rozhodovacím orgánem je bankovní rada v čele s guvernérem banky, dalšími členy jsou dva viceguvernéři a čtyři vrchní ředitelé úseků. Guvernér a členové bankovní rady jsou jmenováni prezidentem republiky. Jejich funkční období je šestileté s možností opětovného jmenování. Pobočky ČNB v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě vykonávají logistickou podporu toku oběživa, eliminují padělky v odvozech hotovostí, zajišťují platební styk s centrálou a vykonávají činnosti státní pokladny pro obsluhovaný region.“ [21]

6.2.2 Bankovní rada

“Bankovní rada rozhoduje o všech zásadních otázkách, týkajících se měnové politiky státu a činnosti bankovního sektoru. Schází se oficiálně 12krát ročně a její rozhodnutí jsou závazná pro výkonné složky centrální banky a ostatní banky.

Bankovní rada vykonává svoje zákonem určené činnosti:

- *určuje měnovou politiku ČNB a užití nástrojů pro její realizaci,*
- *rozhoduje o zásadních měnových opatřeních,*
- *stanovuje zásady obchodů a činnosti banky,*

- *schvaluje rozpočet banky*
- *stanovuje organizační upřádání banky,*
- *vymezuje působnost organizačních jednotek banky*
- *rozhoduje o poskytnutí krátkodobých úvěrů vládě podle zákonných podmínek,*
- *rozhoduje o udělení a odebrání bankovní licence,*
- *rozhoduje o postupech řešení problémových bank.” [21]*

6.3 Obchodní banky

Obchodní neboli komerční banky jsou podnikatelskými subjekty a jejich hlavní činností je obchodování s penězi. Na finančním trhu vystupují jako finanční zprostředkovatelé. Banky musejí mít oprávnění k provádění bankovních operací, které je ve formě licence. Licenci bankám uděluje centrální banka. V České republice jsou obchodní banky ze zákona akciovými společnostmi. Banky se musejí řídit určitými zásadami, a to pravidlem likvidity, které se zakládá na schopnosti banky kdykoli dostát svým závazkům, pravidlem rentability, kdy se výnosnost banky odvozuje od výše dosahovaného zisku a pravidlem bezpečnosti, která je založena na dodržování zásad likvidity, solventnosti, výnosnosti banky a počítání s řadou rizik, buď úvěrových, nebo měnových. [23]

6.3.1 Druhy obchodních bank

Bankovní instituce se v bankovní soustavě liší svou činností. Bankovní instituce se mohou dělit na univerzální banky a specializované banky. Univerzální banky ve většině zemí tvoří značnou část subjektů bankovního sektoru a nabízejí rozsáhlou škálu bankovních produktů a služeb včetně obchodování s cennými papíry. Mezi nejběžnější produkty univerzálních bank patří přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkovávání platebního styku, emisní obchody, obchody s cennými papíry, depotní služby atd. Specializované banky se oproti univerzálním bankám zaměřují na určitou bankovní činnost a díky tomu jsou schopny dosáhnout lepších výsledků. [3]

Specializované banky se mohou dělit na:

1) Spořitelny se orientují na shromažďování vkladů od obyvatelstva a na poskytování půjček a úvěrů.

2) Stavební spořitelny jsou oprávněny získávat zdroje formou stavebního spoření. Jejich působení je upraveno zvláštním zákonem. Smlouva, kterou se stavební spořitelnou klient uzavírá, zahrnuje jak podmínky spoření, tak poskytnutí úvěru. Stát tento produkt podporuje formou státního příspěvku. Přebytek finančních prostředků umísťují spořitelny do likvidních a minimálně rizikových aktiv, nedostatek řeší půjčkami od jiných institucí na finančním trhu.

3) Hypoteční banky poskytují hypoteční úvěry a emitují vlastní hypoteční zástavní listy. Hypoteční úvěry jsou podporovány státem prostřednictvím státního příspěvku. V zemích s tržní ekonomikou je hypoteční úvěr nejběžnějším typem úvěru na získání nemovitosti. Hypoteční úvěr je zajištěn zástavním právem k nemovitosti, tzv. hypotékou.

4) Družstevní záložny jsou tradiční formou úvěrových institucí, v nichž se občané sdružují na podkladě členského principu. Funguje na principu shromažďování vkladů od členů družstva. [3]

5) Investiční banky se zabývají operacemi s cennými papíry. [24]

Většina obchodních bank se dnes snaží o rozvoj přímého bankovníctví založeného na moderních technologiích přenosu informací (Internet banking), racionalizaci poboček bank a počet pracovníků na přepážkách poboček, diverzifikaci propojováním činnosti s pojišťovnami, penzijními fondy atd. [23]

Obchodní banky provádí finanční obchody třemi druhy bankovních operací:

1) Aktivní operace, kdy banka poskytuje úvěry svým klientům (dlužník) a vystupuje v nich jako věřitel. Dlužník zaplatí za čerpání úvěru věřiteli úrok.

2) V rámci pasivní operace je banka v pozici dlužníka. Přijímá vklady od klientů nebo úvěry od jiných bank. Pasivní operace se mohou rozdělit na běžné vklady a termínované vklady. U běžných vkladů není klient omezen při výběru, uložené peníze si může kdykoli vyzvednout. Přinášejí pouze malý výnos. Termínované vklady mají vyšší úrokový výnos, ale jsou vázány na dodržení dohodnutého termínu. Klient si může před dovršením termínu peníze vyzvednout, ale platí sankční poplatky, což vede ke ztrátě části zhodnocení.

3) Během neutrálních operací není banka v pozici dlužníka ani věřitele. Jedná se o platební styk, kdy jeho výsledek ovlivní její výnosy a náklady. Platební styk může být hotovostní ve formě bankovek a mincí nebo bezhotovostní, kdy jde o převody mezi účty bank. [23]

7 Platební styk

Platební styk je činnost, kterou banky vykonávají nejčastěji. Banka většinou vystupuje jako zprostředkovatel mezi příjemcem a plátcem peněz. Druhy platebního styku:

1) Hotovostní platební styk - nejčastěji se používá při úhradě menších peněžních částek. Jedná se zpravidla o výběr peněz z banky do pokladny podniku, skládání peněz z pokladny do banky a platbu v hotovosti za dodávky zboží, služeb, mzdy atd. Všechny operace s penězi musejí být zaznamenané v účetnictví. Cashback umožňuje výběr v hotovosti u pokladny obchodníka při platbě kartou.

Doklady při hotovostním platebním styku:

- Příjmový pokladní doklad (PPD)
- Výdajový pokladní doklad (VPD)
- Paragon
- Směnka
- Výběrní lístek
- Pokladní šek
- Pokladní složenka
- Poštovní poukázka

2) Bezhotovostní platební styk převládá nad hotovostním platebním stykem. Jedná se o přesun částky z bankovního účtu plátce na bankovní účet příjemce. Klienti jsou o provedení přesunu peněz informováni výpisem z účtu. Může se jednat o úhradový bezhotovostní platební styk, kdy k placení dochází z příkazu plátce peněz nebo o inkasní, což je placení na příkaz příjemce peněz.

Doklady při bezhotovostním platebním styku:

- Příkaz k úhradě – jednorázový, hromadný, trvalý
- Příkaz k inkasu – jednorázový, hromadný, trvalý
- Poštovní poukázka – typ A, B, C
- Šek – je to cenný papír
- Směnka
- Platební karta

Banky poskytují klientům i služby přímého bankovníctví. Platební příkazy se dají provádět 24 hodin denně, s tím souvisí úspora času, komfort a jiné výhody pro klienty. Nejčastěji používaná forma přímého bankovníctví je Internet banking. Klient banky provádí platební styk z jakéhokoliv počítače připojeného na internetovou síť. Dále do přímého bankovníctví patří Home banking, Phone banking, GSM banking, PDA banking a Multi cash. [25]

7.1 Platební karty

Platební karty jsou nástrojem bezhotovostního placení. Slouží k vybírání hotovosti, platbám za zboží v obchodech, restauracích atd. V případě odcizení nebo ztráty platební karty je na rozdíl od hotovosti možnost ji zablokovat a tím se eliminuje její zneužití.

7.1.1 Typy platebních karet:

Platební karty se dělí z několika různých hledisek.

Podle typu provedení karty:

a) Embosované karty - mají na sobě vyražený tzv. embossing - vroubkované písmo. Může se s nimi platit jak na elektronických platebních terminálech, tak i na mechanických snímačích nazývaných imprintery.

Elektronické karty - na rozdíl od embosovaných karet jsou zcela hladké a používají se u plateb na elektronických platebních terminálech.

c) Virtuální karty - slouží k platbám na internetu nebo k transakcím bez přítomnosti platební karty. Číslo platební karty může být vytištěno na papíře, přijde formou SMS zprávy nebo v náhledu internetové aplikace. [26]

“Podle zabezpečení karty:

a)Karty magnetické – platební karta je vybavena pouze magnetickým proužkem.

b)Karty čipové – platební karta má pouze čip, magnetický proužek chybí.

c)Karty hybridní – platební karta obsahuje čip i magnetický proužek.

d)Karty bezkontaktní – platební karta obsahuje bezkontaktní technologii umožňující na dálku přenášet transakční údaje.” [26]

Podle formy vyúčtování transakcí:

a) Debetní karty - se vydávají pouze k bankovním účtům. Neprodleně po obdržení informace o výši transakce nastává její zúčtování, které v průměru trvá 3 - 5 dnů.

b) Kreditní karty - se vydávají k úvěrovým účtům. Po obdržení výpisu transakcí jsou dvě možnosti: buď se celá částka plně uhradí, tím zanikají úroky nebo se uhradí alespoň povinná minimální splátka.

c) Charge karty - u tohoto druhu karet není podmínkou účet v bance. Závazky se musí bezpodmínečně uhradit v celé své výši po obdržení výpisu transakcí.

d) Předplacené karty - mohou být anonymní, čili není nutný účet v bance. Na platební kartu se vloží určitá finanční částka a poté se může platit. [26]

8 Běžné a spořicí účty dostupné v České republice

Cílem praktické části je porovnání běžný a investiční účtů zaměřených na spořicí účty bez výpovědní lhůty u čtyř českých bank, které se vyskytují na českém trhu déle než pět let, a to u Komerční banky, ČSOB, České spořitelny, Raiffeisenbanky a u jedné banky, která je na českém trhu méně než pět let, a to u Fio banky a anglické Barclays, německé Postbank a francouzské BNP Paribas. Práce se více zaměřuje na české banky z důvodu, že pro občany České republiky má výsledek podstatně vyšší rozhodující hodnotu než u bank zahraničních.

Běžný nebo také osobní účet je nabízen jako základní produkt bank a pro podnikatele jej nabízejí také některé družstevní záložny. Běžný účet je základem pro zprostředkování hotovostního a bezhotovostního platebního styku v tuzemsku nebo se zahraničím. Na běžný účet navazují další produkty a služby bank, jako jsou například úvěry a platební karty. Bez běžného účtu by tyto produkty a služby nemohly existovat, a proto je běžný účet základním stavebním kamenem bankovních služeb. [27]

Spořicí účty slouží pro uložení úspor, které chce mít klient kdykoliv k dispozici a oproti běžným účtům, které bývají minimálně úročeny nebo vůbec, mají vyšší úrokovou sazbu. Některé účty se úročí jednou sazbou, jiné stanovují různé úrokové sazby pro odlišné částky. Nejčastěji bývají úroky připisovány měsíčně nebo čtvrtletně, ale najdou se i účty s denním úročením. Liší se od termínovaných vkladů tím, že u nich nebývá výpovědní lhůta a peníze se mohou vybrat dle potřeby. Vklady jsou ze zákona pojištěny. [28]

8.1 Komerční banka, a. s., běžné účty

8.1.1. MůjÚčet

Služba KB MůjÚčet je určena každé fyzické osobě za poplatek 68 Kč/měsíčně, která dovršila 18 let věku. Obsahuje základní služby jako vedení běžného účtu v Kč, měsíční výpis zasílaný elektronicky, embosovanou kartu s cestovním pojištěním, internetové, telefonní a mobilní bankovníctví, příchozí transakce v Kč a zdarma založení trvalých příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců od otevření nového účtu v Kč. K těmto základním službám je možnost zjednat balíček transakcí, KB spořicí konto Bonus, další účet v CZK nebo cizí měně za 29 Kč/měsíčně, další platební karty, vlastní design platební karty, pojištění platební karty proti krádeži Merlin a papírový výpis. Výběr z bankomatu KB je zdarma v případě platby kartou u obchodníka na principu jedna platba jeden výběr zdarma, jinak si klient tuto službu musí hradit. KB nabízí k tomuto typu běžného účtu službu MojeOdměny, která funguje na principu vrácení části měsíčního poplatku při splnění určitých pravidel. Tato pravidla jsou čtyři, a to pravidelná měsíční došlá platba na účet, vlastnictví kreditní karty, úvěru či hypotéky od KB a/nebo společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, objem prostředků uložených u KB a/nebo u společností Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. a/nebo Komerční pojišťovna, a.s. a/nebo KB Penzijní společnost, a.s. a/nebo Investiční kapitálová společnost KB, a.s. $\geq 100\,000$ Kč a pravidelná měsíční úložka v libovolné výši u KB (termínované a spořicí účty) a/nebo v rámci produktů společností Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. a/nebo Komerční pojišťovna, a.s. a/nebo KB Penzijní společnost, a.s. a/nebo Investiční kapitálová Společnost KB, a.s.... Při splnění jednoho z těchto pravidel, získává klient zpět 50% z měsíčního poplatku, při splnění dvou a více pravidel je vráceno celých 100%. Dále k tomuto účtu KB nabízí speciální služby pro seniory, rodiny a podnikatele, kde je služba MojeOdměny speciálně upravena. [29]

8.1.2 TOP nabídka

KB charakterizuje tento účet jako moderní exkluzivní konto pro velmi náročné klienty. V rámci účtu se platí jeden měsíční poplatek v ceně 490 Kč, účet je nadstandardně úročen, a to do výše 3 mil. Kč 0,25 % ročně a od výše 3 mil. Kč 0,75% ročně, klient dostane dvě zlaté platební karty nebo prémiovou platební kartu Platinum Visa, navíc jednu embosovanou kartu. Je v něm zahrnuto cestovní pojištění a doplňkové asistenční programy, pojištění platebních karet Merlin, zdarma jsou příchozí platby a platby z trvalých příkazů a inkas i z jiných bank, je zde možnost sjednat povolení debetu a popřípadě ho zrušit nebo upravovat a měsíční výpis z účtu může být papírový i elektronický. Dále jako u MůjÚčet může klient ovládat účet pomocí telefonu a internetu a transakce provedené prostřednictvím těchto typů bankovníctví jsou zdarma a k internetovému bankovníctví je nabízena virtuální platební karta pro bezpečné platby, poplatky za výběr z bankomatů KB fungují na stejném principu jedna platba u obchodníka jeden výběr zdarma. Jestliže má klient ve Skupině KB (Komerční bance, Modré pyramidě stavební spořitelně, KB Penzijní společnosti, Komerční pojišťovně) nebo ve společnosti IKS KB uloženo alespoň 2 500 000 Kč a/nebo měsíční obrát na účtu alespoň 80 000 Kč, platí polovinu poplatků. Pokud má u uvedených společností uloženo alespoň 5 000 000 Kč a/nebo měsíční obrát alespoň 150 000 Kč, je vedení TOP nabídky zcela zdarma. Měsíční poplatek sice bude stržen, ale příští měsíc bude vrácen celý nebo jeho polovina. [30]

8.1.3 Konto G2.2

Tento typ běžného účtu je určen všem mladým lidem zdarma od 15 do 19 let, zdarma studentům od 20 do 25 let po předložení potvrzení o studiu a absolventům VŠ od 26 do 30 let za poplatek 68 Kč/měsíčně po předložení dokladu o absolvování VŠ, dalo by se tedy říci, že jde o studentský účet. V rámci tohoto účtu klient získá elektronický výpis běžného účtu, všechny příchozí platby na účet v Kč, při předložení platné ISIC karty dostane bonus 200 Kč, může obsluhovat účet pomocí telefonu, internetu i mobilu, embosovanou platební kartu s cestovním pojištěním a jedním výběrem zdarma v zahraničí

měsíčně nebo platební kartu se slevovým programem. Klient si k základním službám může zřídit spořicí konto, další účet v CZK nebo cizí měně za poplatek 29 Kč/měsíčně, další platební karty, vlastní design karty, pojištění pro platební karty Merlin, papírový výpis a Balíček transakcí, který obsahuje odchozí transakce pořízené prostřednictvím internetového nebo mobilního bankovníctví, položky vzniklé z trvalého příkazu, z inkasa jiné banky nebo odepsaného inkasa, kdy je studentům od 15 do 25 let vráceno následující měsíc 50% z měsíčního poplatku za balíček transakcí. U tohoto typu účtu je také nabízena služba MojeOdměny, kdy výběry z bankomatů KB fungují na stejném principu jako u MůjÚčet nebo TOP nabídky, klient může získat 333 Kč každý rok v září, pokud alespoň jednou v měsíci zaplatí kartou, dobije kredit v mobilu přes bankomat KB nebo zašle peníze pomocí internetového bankovníctví a v rámci této služby mohou být vráceny poplatky za vedení účtu v plné výši při splnění 1 pravidla, která jsou stejná s MůjÚčet. [31]

8.1.4 Běžný účet v cizí měně

Běžný účet v cizí měně mohou vlastnit fyzické osoby, právnické osoby, města, obce, svazky měst a obcí a kraje a jeho vedení stojí 50 Kč/měsíčně. Slouží k ukládání finančních prostředků, k provádění platebního styku, jak hotovostního tak bezhotovostního, umožňuje využívat internetové bankovníctví, zadávat trvalé příkazy k úhradě a trvalé příkazy k automatickému převodu pouze v rámci KB a měně, v níž je účet veden. [32]

8.2 Československá obchodní banka, a. s., běžné účty

Všechny běžné účty vedené v CZK při minimálním vkladu jsou úročeny 0,01 % roční úrokovou sazbou (p.a.).

8.2.1 ČSOB Konto

ČSOB Konto je vhodné pro klienty, kteří využívají bankovní služby v malém objemu a jeho vedení stojí 55 Kč/měsíčně. V rámci tohoto účtu klient získá zdarma všechny příchozí platby a 2 elektronické odchozí platby, 2 výběry z bankomatů ČSOB zdarma, elektronický výpis s ČSOB Elektronickým bankovníctvím ovládaným přes mobilní telefon nebo počítač, bezkontaktní mezinárodní platební kartu Debit MasterCard, možnost přečerpání účtu úročené aktuální úrokovou sazbou a možnost sjednat si spořicí účet, kdy jsou zdarma elektronické převody mezi běžným a spořicí účet. [33] [34] [35]

8.2.2 ČSOB Aktivní konto

Klienti mají v rámci tohoto běžného účtu nepřetržitý přístup k penězům za poplatek 95 Kč/měsíčně (účet je bez poplatku v případě, že je klient vlastníkem ČSOB Firemního konta, ČSOB Obchodního konta nebo ČSOB Podnikatelského konta, na kterém dosáhl za poslední tři měsíce průměrného měsíčního obrátu vyššího než 100 000 Kč), zdarma bezkontaktní platební kartu Debit MasterCard pojištěnou proti ztrátě a krádeži pro majitele účtu a pro partnera, přehled o veškerém dění na účtu zasílaný na e-mail, elektronické zasílání výpisu transakcí s libovolnou frekvencí, neomezený počet tuzemských příchozích plateb, 10 tuzemských odchozích plateb zdarma přes ČSOB Elektronické bankovníctví, 5 výběrů z bankomatů ČSOB zdarma a 5 inkas zdarma. Dále je zde jako u ČSOB Konta povolené přečerpání účtu a možnost založit si spořicí účet. [36] [37] [38]

8.2.3 ČSOB Exkluzivní konto

Tento typ běžného účtu je vhodný pro klienty, kteří chtějí širokou nabídku služeb a využijí k běžnému korunovému účtu i běžný devizový účet (v EUR, USD nebo GBP). Zdarma jsou k němu poskytnuty platební karta Debit MasterCard Gold pojištěná proti ztrátě a krádeži a jejíž součástí je její kvalitní cestovní pojištění a pojištění právní ochrany D.A.S. (pojištění právní ochrany pro řidiče motorových vozidel) pro majitele účtu a

bezkontaktní platební karta Debit MasterCard pro partnera, neomezené množství volných transakcí a výběry z bankomatů ČSOB zdarma. Dále je součástí přehled o účtu prostřednictvím e-mailu, ČSOB Elektronické bankovníctví, možnost přečerpání účtu, 5 inkas zdarma a spořicí účet. Pokud klient u ČSOB zhodnocuje přes 1 000 000 Kč (součet všech běžných, spořicích, termínovaných účtů a podílových fondů Skupiny ČSOB/KBC zakoupených v pobočkách ČSOB v ČR), má vedení účtu zdarma, jinak je za poplatek 400 Kč/měsíčně. [39] [40] [41]

8.2.4 Běžný devizový účet

Běžný devizový účet nabízí platební styk s možností tuzemských i mezinárodních plateb, možnost zřízení mezinárodní platební karty nebo ČSOB Elektronického bankovníctví, kdy klient může uskutečnit transakce v cizích měnách v tuzemsku i do zahraničí 24 hodin denně s cenovým zvýhodněním, úročení zůstatku na účtu v závislosti na měně účtu dle aktuální úrokové sazby. Účet je určen občanům, podnikatelům i firmám. [42] [43]

8.2.5 ČSOB Studentské konto

Na tento typ účtu mají nárok osoby ve věku 15 až 30 let a po celou dobu neplatí za jeho vedení. Pro zřízení tohoto účtu je důležité splnit určité podmínky, kdy do 17 let je nutná přítomnost zákonného zástupce, od 18 do 20 let stačí doklad totožnosti a od 21 do 30 let je nutné předložit doklad totožnosti a potvrzení o studiu, popřípadě jedná-li se o absolventa, doklad o totožnosti a diplom. Po dostudování účet automaticky přechází na ČSOB Aktivní konto, kdy se vede po dobu 1 roku zdarma. Součástí účtu je zdarma běžný korunový účet s měsíčním zasíláním výpisů elektronicky, bezkontaktní platební karta Debit MasterCard Student, možnost zřídit si kreditní kartu nebo přečerpání účtu do výše 20 000 Kč (jen pro studenty VŠ/VOŠ), ČSOB Elektronické bankovníctví, jehož součástí jsou všechny tuzemské příchozí i odchozí platby zdarma, všechny výběry i vklady z/do

bankomatů ČSOB a neomezený počet e-mailů o účtu a transakcích platební kartou. [44]
[45]

8.3 Česká spořitelna, a. s., běžné účty

8.3.1 Osobní účet ČS II

Banka nabízí Osobní účet ČS II všem osobám, kde má klient možnost určit, zda chce účet pro studenty, děti, rodiny nebo seniory, kdy se pro děti a studenty vede až do 30 let zdarma, pro seniory za 59 Kč/měsíčně a pro všechny ostatní za 69 Kč/měsíčně. Služby v základním balíčku jsou nabízeny zdarma, všem skupinám klientů za stejných podmínek (kromě poplatků za vedení účtu) a skládají se ze 2 výpisů účtu, platební karty Visa Classic s vlastním obrázkem, služby peníze stranou, kdy si klient odkládá peníze na podúčet, ze kterého nelze čerpat platební kartou, 2 výběrů z bankomatů ČS, příchozí platby na účet bez poplatku, možnosti elektronického bankovníctví, změny PINu a limitů ke kartě a její odemknutí/zamknutí, Programu Partner, který odměňuje klienta za platby kartou a z bezkontaktní nálepky, kdy si klient vytvoří platební kartu z běžných věcí. K základnímu balíčku banka nabízí možnost doplňkových služeb, za které se jednotlivě platí 29 Kč/měsíčně. Součástí doplňkových služeb je neomezené množství plateb bez poplatků, všechny výběry z bankomatů ČS bez poplatků, kontokorent dostupný od 18 let, 25 informačních sms o pohybech na účtu, všechny výběry z bankomatů Erste Group v zahraničí zdarma, z ostatních za 30 Kč, zvýhodněné zahraniční platby v EUR, kdy jsou zdarma 2 příchozí platby do výše 50 000 EUR a dvě odchozí platby za 30 Kč a další platební karta. K Osobnímu účtu ČS II banka umožňuje sjednat si cestovní pojištění, pojištění pravidelných plateb, pojištění karty a osobních věcí, úrazové pojištění, asistenční služby, pojištění právní ochrany a pojištění odpovědnosti. [46]

8.3.2 Internetový osobní účet ČS (iÚčet)

Účet je určen klientům, kteří rádi řeší vše přes internet a jeho vedení stojí 98 Kč/měsíčně, avšak když klient provede platby za 7 000 Kč/měsíčně a obsluhuje svůj účet elektronicky (nevyužívá služby na pobočce ČS), za vedení se neplatí. Součástí základního balíčku jsou 2 výpisy měsíčně, elektronické bankovníctví, bezkontaktní karta Visa Classic, všechny příchozí a odchozí platby a Program Partner zdarma. Dále si klient může vybrat z doplňkových služeb za měsíční poplatek 29 Kč za položku, jejichž součástí jsou všechny výběry z bankomatů zdarma, kontokorent, 25 informačních sms o dění na účtu, všechny výběry z bankomatů Erste Group v zahraničí zdarma, zvýhodněné zahraniční platby v EUR za stejných podmínek jako u Osobního účtu ČS II a stejně tak pojištění k iÚčtu a bezkontaktní nálepkou, za kterou platí 6 Kč/měsíčně. [47]

8.3.3 Běžný účet v cizí měně

Tento typ účtu umožňuje klientovi provádět finanční transakce jak v cizí měně, tak i českých korunách a má možnost jej vést v eurech, americkém dolaru, švýcarském franku, britské libře, kanadském dolaru, dánské koruně, japonském jenu a švédské koruně a jeho vedení stojí 20 Kč/měsíčně. Součástí tohoto účtu je internetbanking, kde je pravidelný výpis k nahlédnutí zdarma, jinak si za něj klient musí zaplatit. Ceny výpisu se mění podle jeho frekvence, a to tak že za denní, týdenní, dekadní nebo měsíční se platí 5 Kč, za čtvrtletní 12 Kč, za pololetní 24 Kč a za roční 48 Kč, dále je možné si ho nechat vyhotovit na pobočce za poplatek 45 Kč nebo si ho nechat zaslat poštou za cenu poštovního. Zřídit si jej může kdokoliv starší 18 let. [48]

8.3.4 Osobní účet ČS II (FRESH účet)

FRESH účet se zaměřuje na studenty do 30 let a jeho vedení nestojí žádný poplatek. Základní balíček, který je zdarma, zahrnuje výpis z účtu, platební kartu Visa Classic s možností vlastního obrázku, podúčet, na který si klient odkládá peníze a nelze z

něho čerpat platební kartou, 2 měsíční výběry z bankomatů ČS, všechny příchozí platby, internetbanking, všechny změny PIN ke kartě, všechny změny limitů ke kartě a všechna odemknutí/zamknutí karty. K základnímu balíčku si klient může zvolit doplňkové služby (každá za 29/měsíčně), které se skládají z odchozích plateb v Kč, všech výběrů z bankomatů ČS, kontokorentu, 25 informačních sms o dění na účtu, všech výběrů z bankomatů Erste v zahraničí, zvýhodněných zahraničních plateb v EUR a další platební karty pro druhou osobu. [67]

8.4 Raiffeisenbank, a. s., běžné účty

8.4.1 eKonto KOMPLET

Poplatek za vedení tohoto účtu činí 129 Kč/měsíčně v případě aktivního využívání (součet příchozích plateb alespoň 15 000 Kč měsíčně a zároveň se uskuteční minimálně tři odchozí platby měsíčně), pokud nejsou splněny podmínky aktivního využívání, klient zaplatí 250 Kč/měsíčně. Tento poplatek zahrnuje služby jako správu vedení účtu v hlavní měně i v cizích měnách (až osm), debetní elektronickou a embosovanou platební kartu, poskytnutí a využívání debetu, přímé bankovníctví, neomezený počet odchozích i příchozích elektronicky zadaných tuzemských plateb a neomezený počet výběrů ze všech bankomatů zdarma i v zahraničí. Klient si ho může zřídit od 15 let po předložení občanského průkazu a minimální vklad činí 500 Kč. [49]

8.4.2 eKonto MINI

Tento typ účtu je určen klientům, kteří si chtějí sestavit produkty a služby na míru. V případě aktivního využívání je veden zdarma, jinak je za poplatek 169 Kč/měsíčně. Například, když klient ví, že mu na účet každý měsíc přijde 5 plateb, zahrne si to do svého balíčku, zaplatí za každou 4 Kč, dohromady tedy 20 Kč. [50]

8.4.3 eKonto STUDENT

Studentské konto jen zpoplatněno cenou 49 Kč/měsíčně a určeno studentům mezi 15 a 26 lety. V jeho rámci je poskytnuta správa běžného účtu v hlavní měně i cizích měnách, debetní elektronická platební karta, přímé bankovníctví, neomezený počet odchozích a příchozích tuzemských plateb a neomezený počet výběrů z bankomatů v tuzemsku i v zahraničí. Tento účet je podobný eKontu KOMPLET, ale nezahrnuje výhody v podobě aktivního využívání. [51]

8.5 Fio banka, a. s., běžné účty

8.5.1 Fio osobní účet

Běžný účet je veden bez poplatků za základní bankovní služby. Týká se to jeho vedení, internetového bankovníctví, příchozích a odchozích plateb v rámci ČR v CZK, příchozích a odchozích plateb mezi ČR a SR v EUR, 10 výběrů z bankomatů Fio banky zdarma, jinak za poplatek 9 Kč/výběr, trvalých příkazů, SIPA a inkasa. Dále má klient možnost až 5 výběrů z cizích bankomatů zdarma při aktivním využívání platební karty (platby v obchodě a na internetu dohromady dávající 4 000 Kč - 1 výběr zdarma), výběr hotovosti na pobočce nad 1 000 Kč zdarma, vklad hotovosti na pobočce zdarma provedený majitelem účtu nebo oprávněnou osobou. Fio banka dále umožňuje vést Transparentní účet. Tento typ účtu je veden za stejných podmínek jako Fio osobní účet, hodí se především pro organizace, které chtějí umožnit široké veřejnosti nahlížet do svých finančních transakcí. [52] [53]

Tabulka č. 3: Přehled typů účtů u českých bank a měsíčních poplatků za jejich vedení s výnosem pro banky za rok 2012 v Kč

Typy účtů a výnosy z jejich poplatků	Komerční banka	ČSOB	Česká spořitelna	Raiffeisenbank	Fio banka
MůjÚčet ³	68	-	-	-	-
Top nabídka ³	490	-	-	-	-
ČSOB Konto	-	55	-	-	-
ČSOB Aktivní konto ³	-	95	-	-	-
ČSOB Exkluzivní konto ³	-	400	-	-	-
Osobní účet ČS II ³	-	-	59 69	-	-
iÚčet ³	-	-	98	-	-
eKonto KOMPLET	-	-	-	129 250	-
eKonto MINI ³	-	-	-	169	-
Fio osobní účet	-	-	-	-	zdarma
Studentská konta	zdarma	zdarma	zdarma	49	-
Běžný devizový účet	50	není uvedeno	20	129 250	-
Čisté výnosy z poplatků a provizí v mil.	7 018	5 505	11 768	2 188	160

Zdroj: autor dle ceníků poskytnutých bankami a jejich výročních zpráv

³ při splnění určitých podmínek za vedení účtu klient neplatí

Tabulka č. 3 ukazuje rozdělení běžných účtů u vybraných českých bank s měsíčními poplatky za jejich vedení a výnosy z poplatků a provizí dle jejich výročních zpráv. Studentská konta jsou u všech bank vedena zdarma. U osobních účtů se ve většině případů poplatek platí, ale při splnění podmínek určené bankou má klient možnost vést účet zdarma. Ceny za vedení účtů se pohybují v rozmezí od 55 Kč/měsíčně do 490 Kč/měsíčně. Za běžný devizový účet klient u bank zaplatí v rozmezí od 20 Kč/měsíčně do 250 Kč/měsíčně. Nejvyšší výnosy z poplatků a provizí měla Česká spořitelna a nejmenší Fio banka.

8.6 Komerční banka, a. s., spořicí účty

8.6.1 KB Spořicí konto Bonus a KB Spořicí konto Bonus Aktiv

Tato konto jsou vhodná pro klienty, kteří chtějí mít za aktivní využívání produktů KB lepší podmínky na spořicím účtu (fixní bonusová sazba vypočítávána z nejnižšího zůstatku v daném období), okamžitý přístup ke svým úsporám (bez výpovědní lhůty), a zároveň vysoké zhodnocení svých peněz. Nárok na bonus mají klienti, kteří nejméně 5krát za každý měsíc zaplatili minimálně 5 tisíc Kč některou z platebních karet u KB. Bonus se připisuje pololetně a bonusová sazba je garantována na celé kalendářní pololetí, za které je vypočítáván, základní úroková sazba se připisuje čtvrtletně. Za vedení účtu se neplatí, jako i za výběr při rušení účtu. Klient má možnost okamžitého přístupu k účtu přes Přímé bankovníctví. [54] [55]

Základní úrokové sazby a fixní bonusové sazby u konta Bonus se dělí na tři pásma podle zůstatku peněz. U prvního pásma je úročena částka do 500 tisíc Kč základní úrokovou sazbou 0,1 % (čtvrtletní přibližně 0,025 %) a fixní bonusovou sazbou 0,3 %, dohromady při splnění podmínek bonusu může klient získat roční úročení ve výši 0,4 %. Ve druhém pásmu se úročí částka od 500 tisíc Kč do 50 mil. Kč základní (čtvrtletní 0,075 %) i bonusovou sazbou 0,3 %, dohromady dávající 0,6 %. Třetí pásmo zahrnuje částku

od 50 mil. Kč úročeno základní sazbou 0,1% (čtvrtletní přibližně 0,025 %) a bonusovou sazbou 0,3 %, celkem tedy 0,4 % za rok.

U konta Bonus Aktiv je základní úroková a fixní bonusová sazba rozdělena do tří pásem stejně jako u konta Bonus. První pásmo zahrnuje částku do 500 tisíc Kč a základní úroková sazba činí 0,1 % (čtvrtletní přibližně 0,025 %) a bonusová sazba 0,5 %, dohromady 0,6 %. Druhé pásmo se otvírá od částky 500 tisíc Kč do 50 mil. Kč, kdy je základní úroková sazba 0,3 % (čtvrtletní 0,075 %) a bonusová 0,5 %, dohromady tedy 0,8 %. A třetí pásmo od 50 mil. Kč výše nabízí základní úrokovou sazbu s 0 % hodnocením a bonusovou sazbu 0,5 %, je tedy vhodná pro klienty, kteří aktivně využívají spořicí konto.

8.7 Československá obchodní banka, a. s., spořicí účty

8.7.2 ČSOB Spořicí účet

Účet umožňuje bezpečné uložení a dostupnost peněz v případě potřeby, slouží klientům ke zhodnocení jejich finančních prostředků a dává možnost jejich průběžného ukládání. Pokud chce klient zvolit tento typ spoření, musí činit minimální počáteční vklad 5 000 Kč. Vedení účtu je zdarma, měsíčně se připisuje úrok a nabízí možnosti ovládat jej přes elektronické bankovníctví. Roční úroková sazba činí 0,55 %, měsíčně to tedy činí přibližně 0,045 %. Výpovědní lhůta je 1 den. [56] [57]

8.7.3 ČSOB Spořicí účet s premií

Spořicí účet s premií kombinuje výhody klasického spořicího účtu a termínovaného vkladu - k základnímu úroku klient získá úrokovou premií (počítána z minimálního zůstatku účtu v premiovém období), která je garantována po celé 6 měsíční premiové období a navíc má peníze okamžitě k dispozici, neplatí tedy za předčasný výběr z účtu poplatek jako je tomu u termínovaných vkladů. Vedení účtu je zdarma v Kč, minimální vklad činí 5 000 Kč a základní úrok banka připisuje měsíčně. Do částky 29 999 999 Kč se účet úročí roční úrokovou sazbou ve výši 0,4 % (měsíčně přibližně 0,033 %) a nad 30 mil.

Kč 0,05 % (měsíčně přibližně 0,0042 %). Fixní prémiová roční sazba je 0,5 %, pololetně tedy činí 0.25%. [58] [59]

8.8 Česká spořitelna, a. s., spořicí účty

8.8.1 Spoření ČS

U Spoření ČS není potřeba žádného minimálního vkladu ani zůstatku (i pro nepravidelné spoření), peníze má klient kdykoliv k dispozici a pokud klient nevybere peníze z účtu (bez poplatku), každý měsíc se mu připisuje získaný úrok. Kontrolovat účet si klient může prostřednictvím internetového bankovníctví. Roční úroková sazba do výše úspor 200 tisíc Kč činí 1% (měsíčně přibližně 0,083 %) a nad 200 tisíc Kč 0,01 % (měsíčně přibližně 0,00083 %). [60] [61]

8.8.2 Internetové spoření ČS

Internetové spoření ČS klient založí a obsluhuje přes internet, za jeho vedení neplatí žádný poplatek, má možnost peníze vybrat kdykoliv bez lhůt a omezí. K základnímu ročnímu úroku, který se připisuje měsíčně a činí 1,1 % (měsíčně přibližně 0,092 %) je do částky 1 mil. Kč připisován i bonusový úrok ve výši 0,6 % (čtvrtletně 0,15 %). Bonusový úrok je připisován, pokud průměrná denní hodnota zůstatku každé kalendářní čtvrtletí roste a první období se přiznává vždy. [62] [63]

8.9 Raiffeisenbank, a. s., spořicí účty

8.9.1 eKonto Plus

Tento typ účtu je veden k osobnímu účtu eKonto, peníze má klient kdykoliv k dispozici a služba Inteligentní spoření umožňuje převody peněz z/na běžný účet při stanovení nadlimitní a podlimitní hranice - pokud finanční prostředky na běžném účtu klesnou pod stanovený limit ze spořicího účtu, je převedena částka pro jeho srovnání,

pokud na běžném účtu peníze přesáhnou limit, peníze se posílají z běžného účtu na spořicí. Možnost ovládat účet prostřednictvím internetu a telefonu. Není podmínka minimálního zůstatku na účtu. Podle tabulky č. 5 v příloze je roční úroková sazba určována výší zůstatku na účtu. Do 200 tisíc Kč činí 0,3 %, do 500 tisíc Kč 0,4 %, do 30 mil. Kč 0,5 % a nad 30 mil. Kč 0,01%. Není uvedeno období, za které jsou úroky vypláceny. [64] [65]

8.10 Fio banka, a. s., spořicí účty

8.10.1 Spořicí účet Fio konto

Za vedení i zrušení tohoto účtu se neplatí žádný poplatek, zdarma je též Internetbanking, Smartbanking, příchozí a odchozí platby v rámci ČR (i mezi ČR a SR), výběr hotovosti na pobočce nad 1000 Kč a její vklad na pobočce. Nelze provádět platby SIPO a inkaso a peníze lze převádět pouze na jeden externí účet - možnost změny. Roční úroková sazba činí 0,5 % a není uvedeno období vyplácení úroků. [66]

8.11 Barclays PLC - anglická banka, běžné a spořicí účty

8.11.1 Barclays Bank Account

Tento typ účtu je bez poplatku za jeho vedení, s možností jeho otevření přes internet, bezkontaktní karty, online, mobilního a telefonního bankovníctví a kontokorentu. Klient si může přizpůsobit svůj účet službami z funkce Feature Store, mezi které patří osobní debetní karta s možností zvolení vlastní fotografie, posílat a přijímat peníze pouze pomocí mobilního telefonu, za měsíční poplatek 7,5 liber pojištění mobilního telefonu, evropské rodinné pojištění £8.50/měsíčně, celosvětové rodinné pojištění za 13,5 liber za měsíc, rozšířená záruka na domácí spotřebiče na 12 měsíců za £6/měsíčně. Výběr z bankomatů ve Velké Británii je zdarma. [68]

8.11.2 Student Additions Account

Toto konto si může zřídit student, který studuje na plný úvazek minimálně po dobu 1 roku na uznávané vysoké škole ve Velké Británii a musí být minimálně po dobu 3 let rezidentem Spojeného království. Za vedení účtu se neplatí, stejně jako za výběr z bankomatů ve Velké Británii. Online, mobilní a telefonní bankovníctví je zdarma, stejně jako bezkontaktní debetní karta. [69]

8.11.3 Everyday saver

Spořicí účet, který umožňuje okamžitý přístup k úsporám, spravovat ho online nebo telefonicky (klient musí mít běžný účet u Barclays a tuto službu registrovanou). Účet je možno otevřít od 1 libry, vybírat z bankomatů Barclays až 300 liber denně v závislosti na dostupnosti finančních prostředků a maximální zůstatek je neomezený. Základní čistá roční úroková sazba činí do 10 tisíc liber 0,25 %, do 25 tisíc liber 0,37 %, do 50 tisíc liber 0,48 %, do 100 tisíc liber 0,56 % a nad 100 tisíc liber 0,64 %. [70] [71]

8.11.4 e-savings Reward

U tohoto spořicího účtu je možnost dvou základních úrokových sazeb. Při vybírání peněz je roční čistá úroková sazba 0,48% a při ponechání peněz na účtu je 0,8 %. Účet lze otevřít online od 1 libry a spořit do výše 2 mil. liber. Možnost výběru z bankomatů Barclays ve výši 300 liber za den a převodů peněz mezi běžným účtem u Barclays a spořicí účet. Klient nemusí vlastnit běžný účet u banky, aby si mohl otevřít tento spořicí účet. Úroky jsou připisovány měsíčně. [72] [73]

8.12 Postbank AG - německá banka, běžné a spořicí účty

8.12.1 Postbank Giro plus

Běžný účet je veden bez poplatků studentům a klientům, kteří mají bezhotovostní příjem vyšší než 1 000 Eur za měsíc, do této částky stojí € 5,9/měsíčně. Výběr peněz z bankomatů a na čerpacích stanicích Shell (pokud klient platí tankování nádrže platební kartou) nestojí žádný poplatek. První rok má klient Visa kartu zdarma, v dalších letech platí € 22/měsíčně, možnost kontokorentu a ovládání účtu pomocí iPad-App, která umožňuje snadný přístup k účtu a jeho ovládání. Nastavení, změna nebo zrušení trvalého příkazu nestojí žádný poplatek, stejně jako internetové a telefonní bankovníctví a výpis z účtu. [74]

8.12.2 Postbak Giro extra plus

Při příjmu na účet nad 4 000 Eur za měsíc klient neplatí žádné poplatky za vedení účtu, do 1 000 Eur platí € 9,9/měsíčně a od 1 000 do 4 000 Eur stojí měsíční provoz účtu 3,9 Eur. Klient má k účtu zdarma Postbank Card Gold a Visa kartu a možnost připlatit si za Visa Gold (49 Eur za měsíc) a Visa Platinum (79 Eur za měsíc). Zdarma též vybírá peníze z bankomatů Cash Group a u čerpacích stanic Shell. Účet může ovládat pomocí internetového a telefonního bankovníctví a navíc má k účtu možnost využít programu SELECT, který nabízí speciální služby (pojištění ztráty klíčů, důležitých dokumentů nebo třeba peněz v zahraničí). [75]

8.12.3 Postbank SparCard direkt

Klient si může otevřít tento spořicí účet pomocí internetu nebo telefonu a minimální vklad musí činit 0,5 €. Počáteční vklad a další vklady jsou zasílány prostřednictvím běžného účtu. Od 1 € se účet úročí roční úrokovou sazbou 0,4 %. Možnost

výběru až 2 000 € za měsíc bez předchozího upozornění a poplatků za výběr, zdarma ze všech bankomatů Postbank a 10 výběrů zdarma v zahraničí. [76]

8.12.4 Postbank Aktiv-Sparen

Základní roční úroková sazba činí 0,05%, klient však může získat roční bonusovou úrokovou sazbu 0,5 %, a to v případě, že za sledované čtvrtletí na spořicí účet stále vkládá peníze. Minimální počáteční zůstatek musí být 0,5 Eur. Dále má možnost vybrat měsíčně až 2 000 Euro bez předchozího upozornění a sankcí zdarma z bankomatů Postbank a 10 v zahraničí. Výpovědní lhůta činí 3 měsíce. [77]

8.13 BNP Paribas S.A. - francouzská banka, běžné a spořicí účty

8.13.1 Eprit Libre Initiative a Esprit Libre Référence

Účet Libre Initiative je určen lidem ve věku od 18 do 24 let, Libre Référence lidem nad 24 let. Za vedení účtů se neplatí poplatky. Mezi základní služby patří výběr z několika platebních karet, možnost obsluhovat účet pomocí internetu, telefonu, mobilního telefonu a tabletu, pojištění plateb a oficiálních dokumentů, okamžitá finanční podpora v případě smrti úrazem. Klient si může vybrat dodatkové platební karty, rozšířené pojištění plateb. Výběr z bankomatů zdarma. Rozdíl mezi těmito dvěma běžnými účty je v možnosti výběru platebních karet a poplatků za ně. Pro Libre Initiative jsou poplatky za karty nižší než u Libre Référence. [78]

8.13.2 Livret A

Spořicí účet, který nabízí základní úrokovou sazbu ve výši 1,25 %. Minimální vklad musí činit 10 € a maximální spořicí částka 22 950 €. Úspory jsou kdykoliv k dispozici a klient může zvyšovat spořicí částku postupně nebo pravidelně zdarma, připisování úroku si může zvolit měsíčně, čtvrtletně nebo půlročně. K účtu má přístup pouze jeho vlastník. Klient nemusí být rezidentem Francie. [79]

8.13.3 Livret Jeune

Tento spořicí účet je určen klientům od 12 do 25 let, kteří musejí mít trvalý pobyt ve Francii. Účet se automaticky ruší s dovršením maximální povolené věkové hranice. Minimálně vklad činí 10 € a maximální částka spoření činí 1 600 €. Klient má úspory kdykoliv k dispozici zdarma. Základní úroková sazba je 2,75 %. [80]

8.14 Shrnutí praktické části

První část praktické části této bakalářské práce popisuje běžné účty u bank na českém trhu, a to u Komerční banky, ČSOB, České spořitelny, Raiffeisenbanky a Fio banky. Cílem bylo určit nejvýhodnější podmínky pro klienta při vedení běžného účtu u vyjmenovaných bank. Studentská konta poskytují Komerční banka, ČSOB a Česká spořitelna, u všech těchto bank neplatí klient za vedení účtu a Raiffeisenbanka, která si účtuje měsíční poplatek ve výši 49 Kč. I když si klient musí u Raiffeisenbank platit měsíční poplatek, tak má ale všechny služby poskytované k účtu zcela zdarma, stejně jako u ČSOB. Tím se tyto dva studentské účty řadí na první dvě místa, protože v rámci vedení účtu poskytují nejlevnější služby. U Komerční banky a České spořitelny je velmi málo věcí v základním balíčku zdarma a za většinu “normálních” úkonů spojené s vlastnictvím účtu musí klient platit zvlášť. Fio banka sice neposkytuje studentské konto, ale v rámci běžného účtu poskytuje tolik základních služeb zdarma, že se vyrovná všem studentským kontům a překonává všechny banky u osobních běžných účtů. Všechny banky, kromě Fio banky, poskytují běžný devizový účet. Nejmenší poplatek se platí u České spořitelny, který činí 20 Kč/měsíčně. Všechny devizové účty poskytují víceméně stejné služby. Klient si může vybrat, v jaké měně chce účet vést a to vždy z několika možností.

Dále banky poskytují běžné osobní účty a ve většině případů si klient může zvolit z více variant. Jediná Fio banka poskytuje jeden typ běžného účtu, ale rozhodně nejvýhodnější pro klienty, kterým stačí základní běžné služby zdarma a nepotřebují

nadstandardní služby ke svému běžnému účtu. V tomto ohledu zcela určitě patří mezi vítěze mezi vybranými českými bankami.

Komerční banka poskytuje dva typy běžných účtů a to MůjÚčet a Top nabídku. Oba dva účty jsou měsíčně zpoplatněny, ale při splnění podmínek určených bankou má klient možnost za vedení účtu neplatit poplatek. MůjÚčet je zaměřen na klienty, kterým stačí běžné služby a nepotrpí si na nadstandardní služby v rámci běžného účtu. Klientům, kteří chtějí své peníze na běžném účtu úročit, proto slouží Top nabídka, kde ale klient zaplatí vyšší měsíční poplatek za vedení účtu.

ČSOB umožňuje výběr ze tří běžných účtů, a to ČSOB Konto, u kterého se platí měsíční poplatek 55 Kč a klient má příchozí platby zdarma, 2 výběry z bankomatů a dvě odchozí platby zdarma, hodí se tedy spíše lidem, kteří účet využívají pro přijímání finančních prostředků. Další běžný účet ČSOB Aktivní konto umožňuje 10 odchozích a 5 výběrů z bankomatů zdarma za poplatek 95 Kč/měsíčně, ale při splnění podmínek určených bankou může být bez poplatku, stejně jako u ČSOB Exkluzivního konta, které je jinak za poplatek 400 Kč/měsíčně a v jeho rámci má klient neomezené množství odchozích plateb a výběrů z bankomatů zdarma.

Česká spořitelna nabízí dva typy běžných účtů. Osobní účet ČS II je veden buď zdarma (studentům), za 59 Kč/měsíčně (seniorům) nebo za 69 Kč/měsíčně (běžným občanům). V jeho rámci banka klientům poskytuje 2 výběry z bankomatů a příchozí platby zdarma. Za odchozí platby klient musí platit nebo si je může zvolit v rámci doplňkových služeb za měsíční poplatek 29 Kč. U iÚčtu se za vedení při splněných podmínkách bankou neplatí poplatek, jinak činí 98 Kč/měsíčně. Všechny příchozí a odchozí platby jsou zdarma a klient si k němu může zvolit za poplatek 29 Kč/měsíčně všechny výběry z bankomatů zdarma. Tento typ účtu se hodí na klienty, kteří využívají bezhotovostních plateb.

Raiffeisenbank nabízí eKonto KOMPLET a eKonto MINI. U prvního zmíněného běžného účtu platí za jeho vedení klient při aktivním využívání 129 Kč/měsíčně, jinak 250 Kč/měsíčně u druhého při aktivním využívání není poplatek, jinak 169 Kč/měsíčně. U

eKonta KOMPLET jsou všechny příchozí i odchozí platby zdarma, stejně jako výběry z bankomatů. U eKonta MINI musí klient zaplatit za každou provedenou službu poplatek, ho se tedy spíše pro klienty, kteří účet využívají pro pravidelné činnosti a jejich součet nepřesáhne 129 Kč/měsíčně, jako je poplatek u eKonta KOMPLET.

Druhá část popisuje spořicí účty u stejných pěti českých bank. Nevýhodnější podmínky pro spoření nabízí Česká spořitelna se spořicími účty Spoření ČS a Internetové spoření ČS, kde u obou dvou účtů základní roční úroková sazba nejde pod 1%. U Internetového spoření činí základní úroková sazba 1,1 % a navíc klient může získat roční bonusovou sazbu ve výši 0,6 %. Na druhé místo s nejlépejšími podmínkami můžeme zařadit ČSOB Spořicí účet s prémie, kde je možnost dosáhnout úročení se základní a bonusovou sazbou až 0,9 % za rok. Na třetí místo dosahuje KB spořicí konto Bonus Aktiv u Komerční banky, kde je nejvyšší roční úročení 0,8 %. Další typy spořicí účtů nabízejí roční úrokové sazby okolo 0,5%, což není rozhodně pro klienty výhodné. U většiny bank se základní úrokové sazby vyplácejí měsíčně.

Třetí část porovnává běžné a spořicí účty u českých a vybraných zahraničních bank. U všech tří zahraničních bank se ve velké části za vedení účtu neplatí poplatky nebo jen minimální. Nevýhodou pro porovnání ovšem je, že neuvádějí, kolik se platí za odchozí a příchozí platby, které jsou důležitou součástí základních úkonů s běžnými účty. U některých bank není také uvedeno, kolik klient zaplatí při výběrů z bankomatů, pokud je, tak u všech zdarma. Proto vychází nejlépejší stále český běžný účet u Fio banky, kde je jak vedení, tak i tyto důležité operace zdarma. Nejlépejší podmínky pro spoření zcela určitě nabízí francouzská banka BNP Paribas, která má základní úrokovou sazbu 1,25 % a u studentského spořicího účtu až 2,75 %, a to jak mezi zahraničními tak českými bankami. Ostatní spořicí účty u německé Postbank a anglické Barclays, poskytují víceméně stejné základní roční úrokové sazby jako u bank českých. Proto je nejlépejší vlastnit běžný účet u Fio banky a založit si spořicí účet u BNP Paribas, které klientům poskytují nejlepší podmínky pro jejich finance.

9 Závěr

Peníze a různé formy bankovníctví provází lidstvo od počátku věků. Peníze nejdříve byly formou výměny zboží za zboží, později se začaly vyskytovat mince a papírové bankovky a v dnešní době jsou nejdůležitější součástí depozita (virtuální peníze). Vznik bankovníctví se dá zařadit do období 3 tisíce let před n. l. se vznikem prvních států Mezopotámie, kde se objevují první mince. Dále bankovníctví souviselo ve středověku s dálkovým obchodem. Roku 1609 vzniká první banka moderního typu v Amsterdamu a v devatenáctém století se bankovníctví rozvíjí do podoby, kterou je v dnešní době.

V českých zemích začíná bankovníctví fungovat v 11. století, kdy si panovníci začali půjčovat na úrok, jelikož jim vlastní prostředky nestačily. Nejčastějšími věřiteli u nás byli té době židovští obchodníci. Nejvýraznější vývoj nastal na přelomu 17. a 18. století, kdy v Rakousku vznikla Vídeňská městská banka, která se zabývala správou státních financí. Roku 1751 byl založen první obchodní dům v Brně, který pokrýval finanční potřeby textilních manufaktur. V té době se peníze půjčovaly za vysoký úrok.

Ve 20. století vznikala celá řada bankovních institucí a se založením republiky vznikla Koruna česká, která vedla k založení Národní banky československé. Po roce 1948 došlo k znárodnění bank, které vyústilo ve vznik jediné banky a to Státní banky československé.

Po roce 1989 se od Státní banky československé oddělily obchodní banky a na trhu začaly vznikat nové české banky a vstupovaly zahraniční banky. Koncem roku 1993 bylo na českém trhu více jak 50 bank, což vedlo ke konkurenčnímu prostředí. V té době začalo hodně bank zanikla, na trh dále vstupovaly nové banky a nějakou dobu to takhle fungovalo. Zpřísnily se podmínky pro vstup do bankovní sféry a řada bank se sloučila. Roku 2002 zkončila privatizace bank a české banky zpravidla získali zahraničního partnera.

Centrální bankovníctví se dá datovat do 17. století, ale až v 19. století začíná fungovat na podobných principech, které jsou známy i dnes. Centrální banky vznikaly ve většině případů s obchodních banka a za úkol měly dohlížet na fungování peněžního oběhu. Na počátku úvěrovaly panovníka a vedly státní pokladnu, později začaly emitovat peníze. V České republice je centrální bankou Česká národní banka, která dohlíží na finanční trh.

Běžné účty v České republice nabízejí spoustu základních a dodatkových služeb. U většiny bank jsou vedeny zdarma, buď od počátku nebo při splnění určitých podmínek stanovených bankou. Jako nejlepší z bank vzešla z výzkumu Fio banka, která nabízí všechny základní služby (vedení, výběry z bankomatů, příchozí a odchozí platby) zdarma. Pro náročnější klienty jsou nabízená u bank tzn. exkluzivní konta, kde má klient lepší úročení nebo třeba všechny služby, které nabízí Fio banka v rámci svého účtu zdarma, za vyšší měsíční poplatek. Studentská konta jsou ve většině případů vedena zdarma. Jediná ČSOB nabízí všechny základní služby zdarma, Raiffeisenbank sice za měsíční poplatek, ale také zdarma. U Komerční banky a České spořitelny si klient musí za “nadstandardní” běžné služby připlatit.

U spořicíh účtů českých bank se ve většině případů pohybuje základní roční úroková sazba okolo 0,5 %. Světlou výjimkou jsou spořicí účty u České spořitelny, kdy klient získá základní roční úrokovou sazbu 1 % Spoření ČS a 1,1% u Internetového spoření ČS. U ČSOB se objevuje 0,9 % sazba a u Komerční banky 0,8 % sazba.

V porovnání běžných účtů se zahraničními bankami vzešel jako vítěz běžný účet u Fio banky, kdy sice zahraniční banky poskytují vedení účtu zdarma, ale chybí u nich informace o cenách peněžních transakcí a u některých i ceny výběrů z bankomatu. Spořicí účty s nejlepším úročením nabízí francouzská BNP Paribas, 1,25 % a 2,75 %. Německá Postbank a anglická Barclays nabízí podobné úrokové sazby jako u nás. Lze tedy říci, že pro klienta, který si chce založit běžný účet má nejlepší podmínky Česká republika a pro klienta, který si chce založit spořicí účet má nejlepší podmínky Francie.

10 Literatura a internetové zdroje

- [1] PAVELKA, Tomáš. *Makroekonomie: Základní kurz*. 3. vydání. Slaný: Melandrium, 2007. 278 s. ISBN 978-80-86175-58-4.
- [2] LANDOROVÁ, Anděla, et al. *Centrální bankovníctví*. 2. vydání. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2007. 171 s. ISBN 978-80-7372-190-9.
- [3] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava, et al. *Bankovníctví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.
- [4] GILLESPIE, Andrew. *Přehled ekonomie: klíčová témata, pojmy a zákonitosti*. Praha: Portál, 2002. 100 s. ISBN 80-7178-617-9.
- [5] POLOLÁNÍK, Lukáš. *Monetární politika - nástroj centrální banky* [online]. finance.cz, 13.8.2008 [citováno: 25.8.2011] Dostupný z WWW: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/183999-monetarni-politika-nastroj-centralni-banky/>
- [6] PAVELKA, Radek. *Monetární politika* [online]. ecorp.euweb.cz, © 2006 [citováno: 28.8.2011] Dostupný z WWW: <http://www.ecorp.euweb.cz/money.html>
- [7] § 1, odst. 1., zákon č. 21/1992, Sb., o bankách, obchodní zákoník, v platném znění
- [8] *Banka - Bankovníctví - Podrobné vysvětlení látky online | Vysokoškolské učivo na učitelka.INFO* [online]. Učitelka.info, © 2010 - 2011 [citováno: 28.8.2011] Dostupný z WWW: <http://www.ucitelka.info/bankovnictvi/banka>
- [9] *Banka - Wikipedie* [online]. Wikipedie, otevřená encyklopedie, Poslední revize 23. 8. 2011 [citováno: 28.8.2011] Dostupný z WWW: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Banka>

- [10] HELÍSEK, Mojmír. *Makroekonomie – základní kurs*. Slaný: Melandrium, 2000. 320 s. ISBN 80-86175-10-3
- [11] ŠVARCOVÁ, Jena, et al. *Ekonomie: stručný přehled*. Zlín: CEED, 2004. 296 s. ISBN 80-902552-9-9.
- [12] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava, et al. *Bankovníctví I: 2. aktualizované vydání*. 2. vydání. Praha: GRADA Publishing, 1999. 264 s. ISBN 80-7169-859-8.
- [13] ČEJPA, Ctibor. *Ojedinělá výstava v České národní bance: o vzniku a vývoji peněz* [online]. Peníze.cz, 30.3. 2007 [citováno: 25.1.2012] Dostupný z WWW: <http://www.penize.cz/ekonomika/18724-ojedinela-vystava-v-ceske-narodni-bance-o-vzniku-a-vyvoji-penez>
- [14] VENCOVSKÝ, František, et al. *Dějiny bankovníctví v Českých zemích*. Praha: Bankovní institut, 1999. 594 s. ISBN 80-7265-030-0.
- [15] *20 let finančních a bankovních reforem v České republice* (2009 : Praha, Česko)
- [16] PAVLÁT, Vladislav. *Centrální bankovníctví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2004. 137 s. ISBN 80-86754-29-4.
- [17] KVIZDA, Martin. *Centrální banka a národní hospodářství*. Brno: Masarykova univerzita, 1998. 217 s. ISBN 80-210-1942-5.
- [18] BERAN, Radek. *Bankovní soustava ČR* [online]. radek-beran.tym.cz, 19. 1. 2005 [citováno: 1.2.2012] Dostupný z WWW: <http://radek-beran.tym.cz/clanky/bankovni-soustava-cr-9/?PHPSESSID=28d767daf7742d346458a3e7a1c25a49>
- [19] SAMUELSON, Paul Anthony, NORDHAUS, William Dawbney. *Ekonomie*. 2. vydání. Praha: Svoboda, 1995. 1011 s. ISBN 80-205-0494-X.

- [20] *O ČNB* [online]. Česká národní banka, © 2003 - 2012 [citováno: 5.2.2012]
Dostupný z WWW: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/
- [21] ZEMAN, Václav, SLEZÁK, Martin. *Centrální bankovníctví a monetární politika: studijní text pro prezenční i kombinovanou formu studia*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2010. 161 s. ISBN 978-80-214-4043-2.
- [22] *ECB, ESCB a Eurosystem* [online]. Evropská centrální banka, [citováno: 5.2.2012]
Dostupný z WWW: <http://www.ecb.int/ecb/orga/escb/html/index.cs.html>
- [23] POHANĚL, Karel. *Obchodní banky* [online]. Projekty SIPVZ gymnázia Olomouc - Hejčín, 29.10.2006 [citováno: 7.2.2012] Dostupný z WWW:
<http://projektysipvz.gytool.cz/ProjektySIPVZ/Default.aspx?uid=644>
- [24] BLAŽEK, Jiří, UKLEIN, Jiří. *Bankovníctví*. Brno: Masarykova univerzita: Doplněk, 1997. 179s. ISBN 80-85765-91-8
- [25] *Platební styk* [online]. janska.estranky.cz, 17. 2. 2009 [citováno: 25.2.2012]
Dostupný z WWW: <http://www.janska.estranky.cz/clanky/maturitni-okruhy-ekonomika/platebni-styk.html>
- [26] *Platební karty* [online]. Měsíc.cz, © 1998 – 2012 [citováno: 25.2.2012] Dostupný z WWW: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/platebni-karty/pruvodce/>
- [27] MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha: Grada, 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5
- [28] *Co jsou spořicí účty | Peníze.cz* [online]. Peníze.CZ a dodavatelé, © 2000 - 2013 [citováno: 28.10.2013] Dostupný z WWW: <http://financni-poradenstvi.a-info.cz/investicni-ucet.html>

- [29] *MůjÚčet - Komerční banka* [online]. Komerční banka – Société Générale Group, © 2013 [citováno: 29.10.2013] Dostupný z WWW:
<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/ucty-a-platby/mujucet.shtml>
- [30] *TOP nabídka - Komerční banka* [online]. Komerční banka – Société Générale Group, © 2013 [citováno: 29.10.2013] Dostupný z WWW:
<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/ucty-a-platby/ucty/top-nabidka.shtml>
- [31] *Konto G2.2 – studentský účet - Komerční banka* [online]. Komerční banka – Société Générale Group, © 2013 [citováno: 30.10.2013] Dostupný z WWW:
<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/ucty-a-platby/ucty/g2-2.shtml>
- [32] *Běžný účet v cizí měně - Komerční banka* [online]. Komerční banka – Société Générale Group, © 2013 [citováno: 30.10.2013] Dostupný z WWW:
<http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/bezny-ucet-v-cizi-mene.shtml>
- [33] *ČSOB - ČSOB Konto* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2013 [citováno: 30.10.2013] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-konto.aspx>
- [34] *ČSOB - Podrobná nabídka služeb ČSOB Konta* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2013 [citováno: 30.10.2013] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/Podrobna-nabidka-sluzeb-CSOB-Konta.aspx>
- [35] *ČSOB - Sazebník pro fyzické osoby – občany ve znění k 1. 3. 2014* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2014 [citováno: 8.1.2014] Dostupný z WWW:
<http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx>

- [36] *ČSOB - ČSOB Aktivní konto* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2013 [citováno: 30.10.2013] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Aktivni-konto.aspx>
- [37] *ČSOB - Podrobná nabídka služeb ČSOB Aktivního konta* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2013 [citováno: 30.10.2013] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/Podrobna-nabidka-sluzeb-CSOB-Aktivniho-konta.aspx>
- [38] *ČSOB - Sazebník pro fyzické osoby – občany ve znění k 1. 3. 2014* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2014 [citováno: 8.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx>
- [39] *ČSOB - ČSOB Exkluzivní konto* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2013 [citováno: 30.10.2013] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Exkluzivni-konto.aspx>
- [40] *ČSOB - Podrobná nabídka služeb ČSOB Exkluzivního konta* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2013 [citováno: 30.10.2013] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/Podrobna-nabidka-sluzeb-CSOB-Exkluzivniho-konta.aspx>
- [41] *ČSOB - Sazebník pro fyzické osoby – občany ve znění k 1. 3. 2014* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2014 [citováno: 8.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx>
- [42] *ČSOB - Běžný devizový účet* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2013 [citováno: 30.10.2013] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/Bezny-devizovy-ucet.aspx>

- [43] *ČSOB - Sazebník pro fyzické osoby – občany ve znění k 1. 3. 2014* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2014 [citováno: 8.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx>
- [44] *ČSOB - ČSOB Studentské konto* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2013 [citováno: 30.10.2013] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto.aspx>
- [45] *ČSOB - Sazebník pro fyzické osoby – občany ve znění k 1. 3. 2014* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2014 [citováno: 8.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx>
- [46] *Osobní účet ČS II - O produktu - Česká spořitelna* [online]. csas.cz, © Česká spořitelna a. s., 2013 [citováno: 5.11.2013] Dostupný z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii/o-produktu-d00022392>
- [47] *Internetový osobní účet ČS (iÚčet) - O produktu - Česká spořitelna* [online]. csas.cz, © Česká spořitelna a. s., 2013 [citováno: 5.11.2013] Dostupný z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/internetovy-osobni-ucet-cs-iucet/o-produktu-d00023143>
- [48] *Běžný účet v cizí měně - O produktu - Česká spořitelna* [online]. csas.cz, © Česká spořitelna a. s., 2013 [citováno: 18.12.2013] Dostupný z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/bezny-ucet-v-cizi-mene/o-produktu-d00018987>
- [49] *eKonto KOMPLET - Raiffeisenbank* [online]. Raiffeisenbank, © 2008 - 2014 [citováno: 8.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.rb.cz/osobni-finance/bezne-ucty/ekonto-komplet/>

- [50] *eKonto MINI - Raiffeisenbank* [online]. Raiffeisenbank, © 2008 - 2014 [citováno: 8.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.rb.cz/osobni-finance/bezne-ucty/ekonto-mini/>
- [51] *eKonto STUDENT - Raiffeisenbank* [online]. Raiffeisenbank, © 2008 - 2014 [citováno: 8.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.rb.cz/osobni-finance/bezne-ucty/ostatni-ucty/>
- [52] *Běžný bankovní účet bez poplatků, zdarma | Fio banka* [online]. Fio banka, © 2013 [citováno: 10.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>
- [53] *Transparentní účet, bankovní účet | Fio banka* [online]. Fio banka, © 2013 [citováno: 10.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/transparentni-ucet>
- [54] *KB Spořicí konto Bonus - Komerční banka* [online]. Komerční banka – Société Générale Group, © 2013 [citováno: 15.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/sporeni-a-investovani/kazdodenni-sporeni/kb-sporici-konto-bonus.shtml>
- [55] *KB Spořicí konto Bonus Aktiv - Komerční banka* [online]. Komerční banka – Société Générale Group, © 2013 [citováno: 15.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/sporeni-a-investovani/kazdodenni-sporeni/kb-sporici-konto-bonus-aktiv.shtml>
- [56] *ČSOB - ČSOB Spořicí účet* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2014 [citováno: 17.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Sporeni-a-investovani/sporici-produkty/Stranky/CSOB-Sporici-ucet.aspx>
- [57] *ČSOB - Úrokové sazby korunových účtů - občané* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2014 [citováno: 17.1.2014] Dostupný z WWW:

<http://www.csob.cz/cz/Csob/Urokove-sazby/Stranky/Urokove-sazby-korunove-ucty-obcane.aspx#kcosu>

- [58] *ČSOB - ČSOB Spořicí účet s prémiei* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2014 [citováno: 17.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Sporeni-a-investovani/sporici-produkty/Stranky/CSOB-Sporici-ucet-s-premii.aspx>
- [59] *ČSOB - Úrokové sazby korunových účtů - občané* [online]. ČSOB.cz, © ČSOB, 2014 [citováno: 17.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Urokove-sazby/Stranky/Urokove-sazby-korunove-ucty-obcane.aspx#kcosu>
- [60] *Spoření ČS - O produktu - Česká spořitelna* [online]. csas.cz, © Česká spořitelna a.s., 2014 [citováno: 20.1.2014] Dostupný z WWW: <https://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-cs/o-produktu-d00023168>
- [61] *Vkladové produkty v Kč - Česká spořitelna* [online]. csas.cz, © Česká spořitelna a.s., 2014 [citováno: 20.1.2014] Dostupný z WWW: https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/STANDARD_CONTENT_OT01_007048.XML
- [62] *Internetové spoření ČS - O produktu - Česká spořitelna* [online]. csas.cz, © Česká spořitelna a.s., 2014 [citováno: 20.1.2014] Dostupný z WWW: <https://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/internetove-sporeni-cs/o-produktu-d00019408>
- [63] *Vkladové produkty v Kč - Česká spořitelna* [online]. csas.cz, © Česká spořitelna a.s., 2014 [citováno: 20.1.2014] Dostupný z WWW: https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/STANDARD_CONTENT_OT01_007048.XML

- [64] *eKonto Plus - Raiffeisenbank* [online]. Raiffeisenbank, © 2008 - 2014 [citováno: 22.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.rb.cz/osobni-finance/zhodnocovani-uspor/sporici-ucty/ekonto-plus/>
- [65] *Přehled úrokových sazeb Raiffeisenbank a.s. - Raiffeisenbank* [online]. Raiffeisenbank, © 2008 - 2014 [citováno: 22.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.rb.cz/o-bance/urokove-sazby/#supk>
- [66] *Fio konto, spořicí účet | Fio banka* [online]. Fio banka, © 2013 [citováno: 22.1.2014] Dostupný z WWW: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>
- [67] *Osobní účet ČS II (FRESH účet) - O produktu - Česká spořitelna* [online]. csas.cz, © Česká spořitelna a. s., 2013 [citováno: 18.12.2013] Dostupný z WWW: <https://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii-fresh-ucet/o-produktu-d00022361>
- [68] *Basic Bank Accounts | UK Online Bank Account - Barclays* [online]. Barclays, © 2014 [citováno: 2.2.2013] Dostupný z WWW: <http://www.barclays.co.uk/CurrentAccounts/BarclaysBankAccount/P1242557963758>
- [69] *Student Bank Accounts | Best Student Account 2013 | Barclays* [online]. Barclays, © 2014 [citováno: 2.2.2013] Dostupný z WWW: <http://www.barclays.co.uk/Otheraccounts/Studentaccounts/StudentAdditionsAccount/P1242557963772>
- [70] *Everyday Saver | Barclays* [online]. Barclays, © 2014 [citováno: 10.2.2013] Dostupný z WWW: <http://www.barclays.co.uk/Savings/Instantaccess/EverydaySaver/P1242580571675>

- [71] *Everyday Saver account / Interest rates / Barclays* [online]. Barclays, © 2014 [citováno: 10.2.2013] Dostupný z WWW: <http://www.barclays.co.uk/Savings/EverydaySaveraccount/P1242583140855>
- [72] *e-Savings Reward account: An online savings account – Barclays* [online]. Barclays, © 2014 [citováno: 13.2.2014] Dostupný z WWW: <http://www.barclays.co.uk/Savings/Instantaccess/esavingsReward/P1242557963964>
- [73] *e-savings Reward account* [online]. Barclays, © 2014 [citováno: 13.2.2014] Dostupný z WWW: <http://www.barclays.co.uk/Savings/esavingsRewardaccount/P1242558345396>
- [74] *Postbank: Gebührenfreies Girokonto – Privatkonto mit kostenloser Kontoführung* [online]. Deutsche Postbank AG, © 2014 [citováno: 25.2.2014] Dostupný z WWW: <https://www.postbank.de/privatkunden/giropius.html>
- [75] *Postbank: Giro extra plus* [online]. Deutsche Postbank AG, © 2014 [citováno: 25.2.2014] Dostupný z WWW: <https://www.postbank.de/privatkunden/giroextraplus.html>
- [76] *Postbank: Sparkonto SparCard direkt - die clevere Alternative zum Sparbuch!* [online]. Deutsche Postbank AG, © 2014 [citováno: 1.3.2014] Dostupný z WWW: https://www.postbank.de/privatkunden/sparcard_direkt.html
- [77] *Postbank: Aktiv-Sparen* [online]. Deutsche Postbank AG, © 2014 [citováno: 1.3.2014] Dostupný z WWW: https://www.postbank.de/privatkunden/aktiv_sparen.html
- [78] *Esprit Libre en détail* [online]. BNP Paribas.net, © 2014 [citováno: 6.3.2014] Dostupný z WWW: https://www.secure.bnpparibas.net/banque/portail/particulier/Fiche?type=fiche&identifiant=Esprit_Libre_en_detail_20110530072332

- [79] *Livret A* [online]. BNP Paribas.net, © 2014 [citováno: 8.3.2014] Dostupný z WWW:
https://www.secure.bnpparibas.net/banque/portail/particulier/Fiche?type=folder&identifiant=Livret_A_20080717031218#r%C3%A9mun%C3%A9rationš
- [80] *Livret Jeune* [online]. BNP Paribas.net, © 2014 [citováno: 8.3.2014] Dostupný z WWW: https://www.secure.bnpparibas.net/banque/portail/particulier/Fiche?type=folder&identifiant=Livret_Jeune_20030116154415#eligibilit%C3%A9