

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomiky**



**Bakalářská práce**

**Studentská bankovní konta**

**Autor práce: Veronika Bajerová**

**Vedoucí bakalářské práce: Ing. Michal Steininger**

© 2010 ČZU v Praze

# ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

**Veronika Bajerová**

obor Podnikání a administrativa

Vedoucí katedry Vám ve smyslu Studijního a zkušebního řádu ČZU v Praze  
čl. 16 určuje tuto bakalářskou práci.

Název tématu: **Studentská bankovní konta**

## **Struktura bakalářské práce:**

1. Úvod
2. Cíl práce a metodika
3. Rešerše - úvod do problematiky
4. Vlastní práce - průzkum v oblasti studentských kont, analýza problému
5. Závěr
6. Seznam použitých zdrojů
7. Přílohy

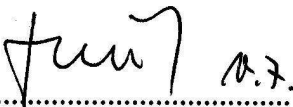
Rozsah původní zprávy: 30 - 40 stran

Seznam odborné literatury:

1. DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha : Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X
2. JIRKŮVOVÁ, Margita. Banky, bankovní služby, burza. Brno : Iuridica Brunensia,, 1995. 242 s. ISBN 80-85964-09-0
3. POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. Praha : Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7
4. POLOUČEK, Stanislav. České bankovníctví na přelomu tisíciletí. Ostrava : Ethics, 1999. 208 s. ISBN 80-238-3982-9
5. RENDULOVÁ, Elvíra, LEKS, Jaroslav. Banky a platební styk. Brno : Computer Press, 2004. 197 s. ISBN 80-251-0321-8
6. SEKERKA, Bohuslav. Banky a bankovní produkty. Praha : Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Michal Steininger**

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2010

  
.....  
Vedoucí katedry



  
.....  
Děkan

V Praze dne: 7.1.2009

### Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Studentská bankovní konta" 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 24.3.2010

---

## Poděkování

Touto cestou bych ráda poděkovala vedoucímu bakalářské práce za cenné rady a připomínky, které mi při tvorbě této práce pomohly.

Zároveň mé poděkování patří pracovníkům bankovních institucí za ochotu, poskytnuté materiály a užitečné informace.

Děkuji také své rodině, která mi byla v průběhu celého studia na České zemědělské univerzitě v Praze oporou.

## **Studentská bankovní konta**

---

### **Student bank accounts**

## **Souhrn**

Bakalářská práce se zabývá tématem studentských bankovních kont, jejich charakteristikou, vzájemným porovnáním a analýzou výhodnosti vybraných studentských bankovních kont. Úvodní kapitoly bakalářské práce jsou zaměřeny na charakteristiku běžného účtu, popis platebních instrumentů spojených s využíváním běžného účtu, i na elektronické bankovníctví, které je v dnešní době klienty bank velmi využíváno. V praktické části se nachází analýza vybraných studentských kont z hlediska výše poplatků a výhodných bonusů pro studenta, které banka nabízí. K analýze studentských bankovních kont dochází prostřednictvím fiktivního studenta, kterému byly stanoveny určité preference ohledně využívání studentského konta. Po stanovení preferencí fiktivního studenta již lze vyhodnotit, které studentské konto je pro něj nejvýhodnější, a lze stanovit celkové pořadí bank ve výhodnosti nabízených studentských účtů.

## **Klíčová slova:**

Student, účet, banka, platební karta, bankomat, poplatky, úrok, Cash back, elektronické bankovníctví, fiktivní student.

## **Summary**

This bachelor thesis deals with the topic of student bank accounts, their characteristics, mutual comparison and analysis of the expediency of the selected student bank accounts. The introductory chapters of this bachelor thesis are focused on the characteristics of the current account, description of payment instruments related to the use of the current account, and to the electronic banking, which is nowadays widely used by the bank clients. The practical part contains the analysis of selected student accounts in terms of fees and advantageous bonuses for the student, which the bank offers. The analysis of the student bank accounts is carried out by creating a fictive student, who had been set with some preferences for the use of student accounts. After determining the preferences of the fictive student, it can be then evaluated, which account is best suited for him, and also the overall ranking of bank advantages offered by banks within the student accounts can be determined.

## **Keywords:**

Student, account, bank, payment card, cash dispenser (ATM), charges, interest, Cash back, eBanking, fictive student.



## Stručný obsah

1. Úvod.....	12
2. Cíl práce a metodika .....	13
3. Rešerše – úvod do problematiky.....	14
4. Vlastní práce – průzkum v oblasti studentských kont, analýza problému.....	27
5. Závěr .....	50
6. Seznam použitých zdrojů.....	51
7. Seznam tabulek, grafů a schémat.....	53
8. Seznam příloh .....	54

## Obsah:

1.	Úvod.....	12
2.	Cíl práce a metodika .....	13
3.	Rešerše – úvod do problematiky.....	14
3.1.	Klientské bankovní účty .....	14
3.2.	Běžný účet.....	15
3.2.1.	Právní úprava běžného účtu .....	15
3.2.2.	Smlouva o běžném účtu, jeho zřízení a vedení.....	15
3.2.3.	Výnosy a náklady spojené s běžným účtem .....	18
3.2.4.	Zrušení běžného účtu .....	18
3.3.	Platební instrumenty spojené s běžným účtem .....	19
3.3.1.	Platební karta .....	19
3.3.1.1.	Členění platebních karet podle způsobu zúčtování.....	20
3.3.1.2.	Vydání platebních karet .....	20
3.3.1.3.	Výběry z bankomatů .....	21
3.3.2.	Příkaz k úhradě .....	21
3.3.3.	Příkaz k inkasu.....	22
3.4.	Elektronické bankovníctví .....	22
3.4.1.	Homebanking.....	23
3.4.2.	Telefonní bankovníctví .....	23
3.4.3.	Internetové bankovníctví .....	24
3.4.4.	Elektronické peníze.....	24
3.5.	Úvěr .....	25
3.6.	Kontokorentní úvěr .....	25
3.7.	Úrok a úroková míra .....	25
3.8.	Cash back.....	26
4.	Vlastní práce – průzkum v oblasti studentských kont, analýza problému.....	27
4.1.	Česká spořitelna, a. s.....	27
4.1.1.	Představení bankovní instituce .....	27
4.1.2.	Popis a charakteristika studentského účtu .....	27
4.1.3.	Výhody studentského účtu.....	28
4.1.4.	Podmínky založení studentského účtu .....	29
4.1.5.	Vedení studentského účtu a poplatky s ním spojené .....	30
	Zdroj: Vlastní práce autorky .....	31
4.1.6.	Zrušení studentského účtu .....	31
4.2.	Komerční banka, a. s.....	32
4.2.1.	Představení bankovní instituce .....	32
4.2.2.	Popis a charakteristika studentského účtu .....	32
4.2.3.	Výhody studentského účtu.....	33
4.2.4.	Podmínky založení studentského účtu .....	33
4.2.5.	Vedení studentského účtu a poplatky s ním spojené .....	34
4.2.6.	Zrušení studentského účtu .....	35
4.3.	Československá obchodní banka, a. s.....	36
4.3.1.	Představení bankovní instituce .....	36
4.3.2.	Popis a charakteristika studentského účtu .....	36
4.3.3.	Výhody studentského účtu.....	37
4.3.4.	Podmínky založení studentského účtu .....	37

4.3.5. Vedení studentského účtu a poplatky s ním spojené .....	38
4.3.6. Zrušení studentského účtu .....	39
4.4. GE Money Bank, a. s. ....	39
4.4.1. Představení bankovní instituce .....	39
4.4.2. Popis a charakteristika studentského účtu .....	40
4.4.3. Výhody studentského účtu.....	41
4.4.4. Podmínky založení studentského účtu.....	41
4.4.5. Vedení studentského účtu a poplatky s ním spojené .....	41
4.4.6. Zrušení studentského účtu .....	43
4.5. Model fiktivního studenta a porovnání výhodnosti studentských kont .....	43
4.5.1. Preference fiktivního studenta .....	43
5. Závěr .....	50
6. Seznam použitých zdrojů.....	51
7. Seznam tabulek, grafů a schémat.....	53
8. Seznam příloh .....	54

# 1. Úvod

V současné době lze těžko nalézt člověka, který by neměl u některé bankovní instituce zřízen běžný účet. Běžný účet lze pokládat za základní produkt banky, jelikož na něj navazuje celá řada dalších bankovních produktů a služeb, které může klient využívat. Vlastnit běžný účet je nutné z mnoha důvodů, mezi ten hlavní patří výplaty mezd od zaměstnavatelů, protože již málokdo vyplácí výplaty hotovostně. Dalším důvodem, proč vlastnit běžný účet, je pohodlnost při placení v obchodech, přes internet či dobrá úschova peněžních prostředků. Člověk využívající platební kartu u sebe nosí menší množství peněz a tím snižuje možnost jejich ztráty či odcizení. Platit prostřednictvím platební karty je velmi snadný a bezpečný způsob, jak se svými peněžními prostředky manipulovat. Je zde také možnost vybírat peníze z bankomatů či při placení v obchodech se službou Cash back. Přístup k vlastním penězům je tedy velmi rychlý. Dále běžný účet slouží ke správě financí, lze na běžný účet pohodlně peníze vkládat, přijímat od ostatních či naopak odesílat (ať už přes jednotlivé příkazy k úhradě či různá inkasa). A to všechno je možné i bez nutnosti navštěvovat banku-prostřednictvím internetbankingu, homebankingu, telebankingu nebo GSM bankingu z pohodlí domova.

Běžný účet též slouží k ukládání peněz, ale tato peněžní částka by měla u těchto účtů být použita především k hrazení potřeb majitele účtu. Běžný účet je totiž nevýhodně úročen, proto je lepší vložit volné peněžní prostředky na některý ze spořicíků účtů, který může majiteli účtu vydělat.

Kvůli nízkému úročení studentských účtů je tedy velmi důležité, aby si student vybral ten správný účet, který by co nejméně zatěžoval jeho peněženku. Student musí při výběru účtu nejen dbát na úrokovou sazbu (která je opravdu velmi nízká, a tudíž mu na konci měsíce budou připočítány velmi nízké úroky), ale též na poplatky spojené s vedením účtu, výběry z bankomatů či různých převodů hotovosti. Každá banka si tyto služby účtuje jinak, proto je těžké zjistit, která banka je pro studenta nejlepší. Při rozhodování studenta o založení nejvýhodnějšího studentského konta by měla být tato bakalářská práce dobrým pomocníkem.

## 2. Cíl práce a metodika

Cílem práce je vzájemně porovnat různá česká studentská bankovní konta z hlediska finanční náročnosti a výhodnosti. Dílčím cílem práce je charakteristika studentských bankovních kont z hlediska nabízených produktů a služeb, identifikace výhod konta pro studenta a vyhodnocení finanční náročnosti, prostřednictvím níž bude na základě zvolených kritérií vyhodnoceno nejlepší studentské bankovní konto a stanoveno celkové pořadí porovnávaných studentských kont.

Literární rešerše, která bude zpracována na základě prostudování odborné literatury, bude zaměřena na teoretickou část vysvětlující princip bankovních účtů a platebního styku.

Praktická část bude popisovat vybraná studentská bankovní konta. Z hlediska největšího zastoupení poboček v Praze budou porovnáována studentská bankovní konta Komerční banky, České spořitelny, Československé obchodní banky a GE Money Bank. Před porovnáním studentských bankovních kont bude prvně představena bankovní instituce, která dané studentské konto nabízí, dále bude studentské konto charakterizováno a budou zdůrazněny jeho hlavní výhody. Poté budou uvedeny podmínky založení studentského konta, vedení studentského konta a jeho zrušení. Pro porovnání studentských bankovních kont z hlediska finanční náročnosti na vedení účtu a z hlediska bankovních výhod a bonusů bude vytvořen fiktivní student s určitými preferencemi, podle kterého budou studentská bankovní konta porovnána a následně vyhodnocena jejich výhodnost z hlediska nejnižších placených poplatků a celkové pořadí mezi porovnávanými studentskými konty. Informace ke zpracování praktické části budou získávány z konzultací s pracovníky bankovních institucí, budou prostudovány příručky, letáčky a informační brožury bank a dále bude čerpáno z oficiálních internetových stránek porovnávaných bankovních institucí.

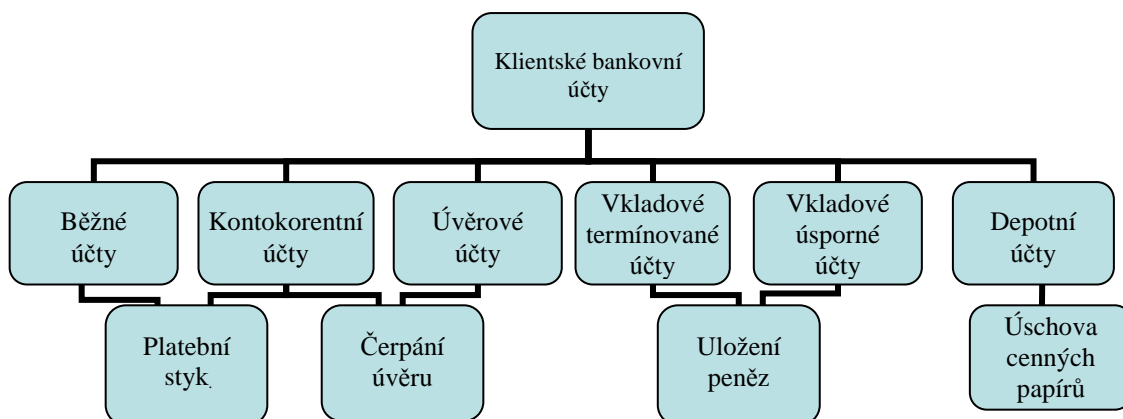
### 3. Rešerše – úvod do problematiky

#### 3.1. Klientské bankovní účty

Klientské bankovní účty jsou pokládány za základní produkty bank. Tyto bankovní účty vedou banky pro své klienty. Klientský bankovní účet lze charakterizovat jako účet pohledávek a závazků banky vyplývajících z jejích vztahů s klientem. Banka v roli věřitele na bankovním účtu eviduje své pohledávky vůči klientovi, nebo naopak eviduje své dluhy a závazky, pokud je v pozici dlužníka. (Dvořák, 2005)

Banky vedou svým klientům mnoho různých účtů. Jejich členění je velmi různé a není zcela jednotné. Tyto účty mohou být z hlediska zvýšení atraktivity pro klienty jistým způsobem modifikovány či kombinovány. I přes řadu odlišných přístupů bank lze tyto účty popsat následujícím diagramem: (Dvořák, 2005)

Schéma 1: Druhy klientských bankovních účtů



Zdroj: Dvořák, P. Bankovníctví pro bankéře a klienty

Vzhledem k tématu studentských bankovních kont se dále bakalářská práce bude zabývat pouze běžným účtem a jeho popisem.

Studentský účet je běžný účet, který nabízí studentovi navíc jisté služby po dobu studia zdarma a možnost využívat výhodně další produkty, které jsou u každé banky různé.

## **3.2. Běžný účet**

Běžný účet v současné době představuje jeden z výchozích bodů vzájemných vztahů mezi klientem a bankou. Tento účet, jehož hlavní funkcí je provádění platebního styku, vede banka pro svého klienta. Běžný účet je základním produktem banky a navazují na něj další produkty, mezi které například patří komplexní zajišťování platebního styku a zúčtování, depozitní produkty, poskytování úvěrů, zajišťování obchodů v oblasti investičního bankovníctví a další. (Pfeiferová, Ulrich, 2005)

### **3.2.1. Právní úprava běžného účtu**

Běžný účet se v současné době stal jednou ze služeb každodenní potřeby. To ovšem přináší otázku, zda-li je banka povinna zřídit klientovi účet či nikoli. Zřízením účtu se klient dostává do věřitelské vztahu vůči bance, proto je obvykle banka ochotna klientovi účet zřídit. Jiné produkty však zpravidla bývají podmíněny dostatečnou bonitou klienta. (Sekerka, 1997)

Běžné účty jsou zřizovány fyzickým a právnickým osobám na základě §708 – §715 Obchodního zákoníku. Vedení běžných účtů je dále upraveno Všeobecnými obchodními podmínkami, které byly vydány Českou národní bankou a také Smlouvou o běžném účtu, která musí respektovat kogentní<sup>1</sup> úpravu v obchodním zákoníku. (Sekerka, 1997)

### **3.2.2. Smlouva o běžném účtu, jeho zřízení a vedení**

Běžný účet banka zřizuje na základě žádosti klienta. Tento běžný účet lze zřídit v měně tuzemské nebo v jiných volně směnitelných měnách. Aby mohl běžný účet vzniknout, je zapotřebí písemné smlouvy mezi bankou a klientem. Smlouva o běžném účtu musí být sjednána v písemné podobě a musí být řádně podepsána oběma smluvními stranami (klientem a bankou). Poté je banka na základě této smlouvy zavázána zřídit klientovi účet od určité doby a v určitém plnění, je povinna přijímat na účet vklady a platby a uskutečňovat z něho výplaty a platby. Klientovi je při zřízení účtu sděleno bankovní spojení (číslo účtu). (Hartlová, 2004)

---

<sup>1</sup> kogentní = nařizující, příkazující

## **Základní náležitosti smlouvy o běžném účtu**

Mezi základní náležitosti smlouvy o běžném účtu patří datum zřízení běžného účtu, označení majitele účtu, měna, ve které je účet veden, vymezení osob, které mají oprávnění disponovat s prostředky na účtu, podpisový vzor, stanovení úrokové sazby, způsob předávání zpráv o stavu a pohybech na účtu, způsob úhrady poplatků spojených s vedením účtu a podmínky vypovězení smlouvy. (Pfeiferová, Ulrich, 2005)

## **Potřebné doklady při zřizování běžného účtu**

Při zřizování běžného účtu požaduje banka od klienta doklady prokazující jeho totožnost. Tyto doklady jsou odlišné u jednotlivých druhů klientů. Pokud je klient právnickou osobou, je od něj požadován doklad prokazující právní subjektivitu, kterým je např. výpis z obchodního rejstříku nebo zakladatelská listina, a platný průkaz totožnosti člena statutárního orgánu (tímto dokladem je občanský průkaz, u cizinců pas). Fyzická osoba podnikatel musí předložit doklad osvědčující podnikatelské oprávnění, mezi které patří např. živnostenský list, koncesní listina a dále předkládá průkaz totožnosti. Fyzická osoba občan předkládá průkaz totožnosti. Některé banky požadují od svých klientů ještě jeden průkaz totožnosti, kterým může být např. řidičský průkaz nebo rodný list). Je to z důvodu vyšší ochrany klienta i banky. (Pfeiferová, Ulrich 2005)

## **Majitel účtu**

Nakládat s účtem může pouze majitel. Jiná osoba může s účtem nakládat pouze na základě zvláštní plné moci, která je udělena majitelem účtu. Zvláštní plná moc musí být opatřena podpisem majitele účtu, který je úředně ověřen. Úřední ověření podpisu není vyžadováno pouze tehdy, je-li plná moc udělena před bankou. Je-li běžný účet zřízen pro několik osob, potom má každá z nich postavení majitele účtu. Tito spolumajitelé mohou nakládat s účtem společně, není-li ve smlouvě o běžném účtu uvedeno, že s účtem může nakládat pouze jeden z nich. Podíly všech spolumajitelů na zůstatku peněžních prostředků na účtu jsou stejné, nestanoví-li smlouva o běžném účtu nebo rozhodnutí soudu něco jiného. (Dvořák, 2005)



## **Povinnosti banky**

Banka je povinna přijímat na účet vklady peněžité a bezhotovostní platby, a to v měně, na kterou účet zní, pokud není automaticky povinna provádět konverzi do nebo z jiné měny. Dále je banka povinna provést řádně a včas výplaty a platby majiteli účtu nebo jím určeným osobám, a to na základě příkazu majitele účtu, nebo oprávněných osob při splnění podmínek stanovených zákonem a smlouvou. Odepsat prostředky z účtu je banka povinna v den splatnosti (to je den určený oprávněnou osobou na příkazu – podmínkou je proveditelnost příkazu a jeho předání bance v dohodnuté lhůtě), nebo ve lhůtě, která byla stanovena smlouvou, není-li na příkazu uvedena jeho splatnost, a to nejpozději následující pracovní den po dni předání příkazu (platí v případech, neobsahuje-li příkaz splatnost a není-li lhůta odepsání sjednána ve smlouvě). (Pfeiferová, Ulrich 2005)

Není-li stanoveno jinak, je banka povinna oznámit majiteli účtu každý přijatý vklad a platbu, provedenou výplatu a platbu v tomto kalendářním měsíci, a to prostřednictvím výpisu z účtu po skončení kalendářního měsíce. Po skončení kalendářního roku je banka povinna oznámit majiteli účtu zůstatek na účtu, u něhož banky často požadují odsouhlasení klientem. Majitel účtu má též oprávnění požadovat prokázání provedení plateb. (Dvořák, 2005)

## **Dispozice s peněžními prostředky na běžném účtu**

Nedílnou součástí smlouvy o zřízení účtu je i podpisový vzor, který majitel účtu předkládá bance při zakládání účtu. Podpisový vzor má též náležitosti plné moci. S prostředky na účtu mohou disponovat pouze osoby, které jsou uvedeny na podpisovém vzoru. Osoby, které nejsou uvedeny na podpisovém vzoru, smějí s prostředky na účtu disponovat pouze tehdy, je-li to sjednáno ve smlouvě, a za podmínek ve smlouvě uvedených. Způsob dispozice s běžným účtem je též součástí podpisového vzoru. Pokud existuje více oprávněných osob, které jsou uvedeny na podpisovém vzoru, může být ustanoven jednotlivý podpis (podpis jedné ze zplnomocněných osob postačuje k dispozici s účtem), kolektivní podpis (aby mohlo být disponovány s účtem, je zapotřebí podpisu více oprávněných osob, např. minimálně dva podpisy) nebo společný podpis (zde je potřeba podpisu všech oprávněných osob). (Dvořák, 2005)

### **3.2.3. Výnosy a náklady spojené s běžným účtem**

#### **Úročení účtů**

Banka úročí klientovi zůstatek účtu v souladu se smlouvou o běžném účtu. Úroky se na běžný účet připisují ve měně, ve které je účet veden. Vzhledem k možnosti disponovat kdykoliv s prostředky na běžném účtu bývá úroková sazba relativně velmi nízká. (Sekerka, 1997)

#### **Ceny za služby v platebním styku**

Při posuzování výhodnosti vedení běžného účtu je třeba brát v úvahu nejen výši úrokové sazby, ale také další poplatky, které si banka za vedení běžného účtu účtuje. Vzhledem k velmi nízkým úrokovým sazbám z prostředků na běžných účtech budou při výběru běžného účtu hrát tyto poplatky velmi významnou roli. Klientům jsou tyto poplatky účtovány dle sazebníku banky, který je daná banka povinna zveřejnit ve svých provozních prostorách v písemné formě. (Sekerka, 1997)

### **3.2.4. Zrušení běžného účtu**

Smlouva o běžném účtu zaniká tehdy, uplyne-li lhůta vedení běžného účtu (pokud byla smlouva sjednána na dobu určitou), dohodnou-li se obě smluvní strany (majitel běžného účtu a banka) a nebo výpovědí, která může nastat ze strany majitele účtu nebo ze strany banky. Před uzavřením účtu je banka povinna vypořádat všechny pohledávky a závazky na běžném účtu. Peněžní prostředky, které byly již předem „zaplacený“ prostřednictvím šeků a platebních karet, musí být odepsány. Poté je banka oprávněna započítat své splatné pohledávky, které souvisejí s vedením účtu. Majitel účtu je povinen vrátit bance platební prostředky, které měl k dispozici (např. platební karty, popř. šeky). Po těchto náležitostech banka běžný účet zruší a bývalému majiteli jeho zůstatek bezhotovostně převede nebo vyplatí v hotovosti. Posledním krokem je, že banka písemně oznámí bývalému klientovi den, k němuž byl jeho běžný účet zrušen. (Hartlová, 2004)

### **3.3. Platební instrumenty spojené s běžným účtem**

K největším obchodům bank patří především zprostředkování plateb. Denně každý majitel účtu uskutečňuje různý počet platebních operací, ať už se jedná o peněžní operace ve prospěch nebo k tíži jeho běžného účtu. (Jirkůvová, 1995)

V dnešní době probíhá platební styk převážně bezhotovostně, tzn. převodem na bankovních účtech. Tento platební styk je dnes více využíván než styk hotovostní, který se hlavně využívá např. při vyplácení mezd u podnikatelů a při prodeji zboží. Při platebním styku banka zprostředkovává příkazy mezi plátcem a příjemcem. Tyto platební příkazy jsou v bankách zpracovány převážně automatizovaným způsobem, jehož předpokladem je kódování všech informací na platebních příkazech pomocí numerických znaků. Mezi tyto numerické znaky patří číslo bankovního spojení plátce a příjemce, konstantní symbol, variabilní symbol a specifický symbol. Číslo bankovního spojení je konstruováno tak, aby nemohlo být zaměněno s číslem účtu jiného majitele u téže banky, a aby se neopakovalo. Povinností banky je sdělit majiteli účtu svůj identifikační kód, bez něhož by nebylo možné platby zaúčtovat. Konstantní symbol je složen ze dvou částí. První část dává instrukce, co má být s platbou provedeno a druhá část představuje informaci o ekonomickém obsahu platby. Variabilní symbol si účastníci platebního styku navzájem sdělují, protože slouží k identifikaci a správnému zaúčtování platby – např. číslo faktury, datum apod. Specifický symbol je pro některé peněžní ústavy důležitým znakem – např. v případě spořitelny u sporožirových účtů. (Jirkůvová, 1995)

#### **3.3.1. Platební karta**

V současnosti jsou platební karty používány v rámci moderního elektronického bankovníctví. Tyto karty jsou samostatným prostředkem vzdáleného přístupu k účtu klienta a slouží mu k provádění bezhotovostní platby a k výběru hotovosti. Platební karty představují v celosvětovém měřítku jeden z nejčastěji používaných platebních prostředků. Dříve velmi často využívané šeky jsou těmito kartami v mnoha zemích zcela vytlačeny z používání. Platební karty jsou používány zejména k platbám fyzickými osobami – využívání v platebním styku podnikatelských subjektů brání jejich relativně nízké limity použití v jednotlivých transakcích. (Polouček, 2006)

Platební karta je plastická karta, která je v souladu s mezinárodními technickými normami (normy ISO). Platební kartou může oprávněný držitel provádět různé transakce, mezi které patří bezhotovostní platby a výběry peněžní hotovosti z běžného účtu. (Revenda, 2005)

K tomu, aby byla platební karta validní, musí obsahovat nezbytné náležitosti, mezi které patří označení vydavatele karty, jméno držitele platební karty, číslo platební karty, platnost platební karty a záznam dat. (Dvořák, 2005)

### **3.3.1.1. Členění platebních karet podle způsobu zúčtování**

Platební karty se podle způsobu zúčtování člení na Charge Card, Credit Card a Debit Card. (Dvořák 2005):

- Charge Card je historicky nejstarší druh platební karty. K placení prostřednictvím této karty dochází na základě čerpání měsíčního limitu podle měsíčního výpisu bankovním převodem nebo šekem.
- Credit Card, neboli kreditní úvěrová karta, je v podstatě Charge Card s možností odkladu splácení, zpravidla se stanoví minimální měsíční splátkou. U této karty je též stanovena lhůta pro bezúročný zúčtování. Pokud majitel karty uhradí svůj závazek ve stanovené lhůtě, nebude muset platit úrok.
- Poslední ze zmiňovaných karet je Debit Card, neboli debetní karta. Tato karta představuje minimální riziko, protože zúčtování proběhne ihned poté, co banka obdrží zprávu o transakci. Čerpání na debetní kartě je možno právě do povoleného zůstatku na bankovním účtu.

### **3.3.1.2. Vydání platebních karet**

Klientovi vydává platební kartu banka, která vede jeho účet. K jednomu účtu může být vydáno více platebních karet. Platební karty jsou vydány majiteli účtu a osobám, které jsou oprávněny k disponování s peněžními prostředky na účtu. Klient je bankou seznámen ohledně používání platební karty, též je povinen platební kartu chránit před ztrátou a zneužitím a musí dodržovat podmínky jejího používání. Banka je povinna zabezpečit údaje obsažené v záznamu dat na platební kartě před zneužitím, jelikož jsou tyto údaje předmětem utajení před nepovolanými osobami. (Sekerka, 1997)

Mezi podmínky vydání a používání platební karty patří vymezení rozsahu a způsobu provádění platebních operací prostřednictvím platební karty, doba platnosti platební karty a stanovení výše, do které mohou být prostřednictvím platební karty uskutečňovány různé platební operace. (Polouček, 2006)

Platební karta je majetkem banky, která ji vydala, a proto je tato banka oprávněna vyžadovat vrácení platební karty na držitele, pokud je klientem provedena platba nebo výběr hotovosti prostřednictvím platební karty ve výši, která nebyla kryta zůstatkem účtu, pokud má banka odůvodněné obavy o zneužití platební karty nebo pokud nebyly ze strany klienta dodrženy podmínky banky (Sekerka, 1997)

### **3.3.1.3. Výběry z bankomatů**

Platební karta neslouží jen k bezhotovostním operacím, ale lze jejím prostřednictvím získat i peněžní prostředky. Pomocí debetní platební karty lze vybírat hotovost, kterou má majitel platební karty k dispozici na svém účtu. Ve vyspělých zemích se stal výběr hotovosti v bankomatech velmi oblíbeným a často užívaným způsobem užití platebních karet. K výběru hotovosti musí znát držitel karty svůj PIN (Personal Identification Number), bez něhož danou transakci nemůže provést. Bankomaty v současné době pracují v režimu on-line, to znamená, že jsou propojené na autorizační centrum a výběr hotovosti je umožněn 24 hodin denně. Spojení s autorizačním centrem trvá jen několik sekund, proto jsou výběry v bankomatech velmi rychlé a pohodlné. (Hartlová, 2004)

### **3.3.2. Příkaz k úhradě**

Za příkaz k úhradě je považován platební doklad, který je vyhotoven plátcem, který určuje bance, aby z jeho účtu byla uhrazena stanovená částka danému příjemci. Příkaz k úhradě je vyhotoven plátcem na podkladě prvotních dokladů, kterými jsou např. faktury dodavatelů. Tento příkaz je vyhotoven na určitém bankou předepsaném formuláři, na který musí majitel účtu uvést povinné náležitosti, mezi které patří bankovní spojení plátce a příjemce, identifikační kód, částka platby, označení měny (nejedná-li se o platbu v českých korunách), konstantní symbol, podpis a datum vystavení. Bez těchto daných náležitostí banka zadaný příkaz k úhradě neprovede. (Jirkůvová, 1995)

Příkaz k úhradě je jednoduchou formou placení. Platba je prováděna na vrub účtu plátce a následně je zúčtována ve prospěch účtu příjemce. Platební příkaz k úhradě musí plátce bance předávat alespoň dva dny předem. Dané příkazy k úhradě jsou vystavovány jako jednotlivé. (Jirkůvová, 1995)

### **3.3.3. Příkaz k inkasu**

Vyjadřuje bezhotovostní převod z účtu plátce ve prospěch účtu příjemce. Tento platební doklad je vyhotoven příjemcem. Banky jsou oprávněny příkaz k inkasu provést tehdy, vyhotoví-li příjemce příkaz k inkasu za podmínky, že byl inkasní způsob placení dohodnut mezi plátcem a jeho bankou nebo stanoven zvláštními předpisy (oprávnění k použití příkazu k inkasu ověřuje banka plátce), pokud byl tento způsob mezi bankami předem písemně dohodnut a nebo je-li rozhodnutí příslušných orgánů pravomocné a vykonatelné. (Jirkůvová, 1995)

Majitel účtu volí placení příkazem k inkasu tehdy, má-li s dodavatelem např. pravidelné či dobré obchodní zkušenosti nebo při tzv. SIPO (sdružené inkaso plateb obyvatelstva), díky němuž po dohodě mezi plátcem a příjemcem jsou zajištěny pravidelné platby např. za telefonní poplatky, nájem apod. Tento příkaz k inkasu může být nastaven jako trvalý, což umožní majiteli účtu jednoduché placení bez opětovného vyhotovování příkazu k inkasu a ušetří spoustu času. Jsou to platby, které se pravidelně vyskytují ke stejnému dni, ve stejné výši či náleží stejnému příjemci. Toto placení je ze strany majitele účtu jednodušší, jelikož nemusí vystavovat a předávat bance příkazy k úhradě. (Jirkůvová, 1995)

## **3.4. Elektronické bankovníctví**

Elektronické bankovníctví je nabízeno klientům jako alternativa ke klasickému platebnímu styku. Pro rozvoj bankovníctví v České republice je velmi důležitý faktor rozšíření internetu a masivní využívání mobilních telefonů. V současné době služby elektronického bankovníctví přestávají být doménou několika vybraných bank a stává se z nich všeobecně poskytovaná standardní služba. Pojem elektronické bankovníctví je spojen s distribučními kanály, jejichž prostřednictvím umožňují banky svým klientům provádět

platební styk. Mezi nejužívanější formy elektronického bankovníctví patří homebanking, telefonní bankovníctví, internetové bankovníctví a internetové peníze. (Hartlová, 2004)

### **3.4.1. Homebanking**

V České republice se používání homebankingu řadí k nejdéle používané formě elektronického bankovníctví. Tato forma elektronického bankovníctví bývá nejvíce využívána velkými firmami a podnikateli. Homebanking funguje na principu propojení počítačového systému klienta s informačním systémem banky, k čemuž dochází prostřednictvím datové sítě. Klient komunikuje se svou bankou prostřednictvím internetu pomocí speciálního softwaru. Přes něj dochází k provádění operací platebního styku a předávání informací mezi bankou a klientem. Děje se tak pouze prostřednictvím elektronického styku, není zde potřeba předávání papírových příkazů. Tato komunikace může probíhat 24 hodin denně, po celý rok. Klient může prostřednictvím homebankingu spolehlivě ovládat svůj účet v bance, může provádět domácí i zahraniční úhrady, inkasa i zadávat trvalé příkazy. Právníkové osoby a podnikatelé nejvíce u této formy elektronického bankovníctví ocení možnost propojení se svým účetnictvím, popř. se mzdovým systémem. Banky rovněž poskytují možnost automatické komunikace, využívání nočních hodin k odesílání příkazů atd. Mezi výhody homebankingu se řadí vysoká bezpečnost a ochrana přenosu dat, která je zajišťována pomocí metod šifrovacích klíčů, uživatelských hesel nebo elektronických podpisů. Hlavní nevýhodou je především vázanost na konkrétní počítač, na kterém je nainstalována bankovní aplikace. (Dvořák, 2005)

### **3.4.2. Telefonní bankovníctví**

Banky nabízejí telefonní bankovníctví v podobě telefonního bankéře a hlasového informačního systému – IVR. V podobě telefonního bankéře jde o klasický telefonní hovor s pracovníkem banky. Hlasový informační systém představuje takovou službu, kdy klient zadává příkazy prostřednictvím klávesnice svého telefonu a je spojen s automatickou hlasovou službou banky. Při složitějších transakcích bývá hlasový systém přepnut na telefonního bankéře. Banky prostřednictvím telefonního bankovníctví umožňují klientům provádění plateb, zadávání trvalých příkazů, zjišťování zůstatků na účtu, informace o pohybu peněžních prostředků na účtech atd. Ne všechny transakce jdou ale provádět přes telefonní bankovníctví. Existuje zde řada omezení limitem či autorizováním. Pro využívání

služby telefonního bankovníctví je důležitá jeho bezpečnost. Na počátku transakce je vždy prováděna identifikace klienta, ověřena jeho totožnost a je požadováno bezpečnostní přístupové heslo. Z důvodu bezpečnosti této služby jsou všechny hovory u všech bank automaticky nahrávány a nahrávky jsou archivovány. K telefonnímu bankovníctví se též využívá i mobilních telefonů. Jedná se o službu GSM banking a WAP banking. GSM banking umožňuje komunikaci klienta s bankou prostřednictvím mobilního telefonu pomocí technologie SIM Toolkit. V mobilním telefonu klienta je SIM Toolkit karta s aplikací od banky. WAP banking smí provozovat klient, jehož telefon podporuje službu WAP, pomocí níž má mobilní telefon přístup na internet. (Polouček, 2006)

### **3.4.3. Internetové bankovníctví**

Klient může se svou bankou komunikovat prostřednictvím kteréhokoli počítače, který je připojený na internet. Není zde potřeba speciálního softwaru. Klient se ke svému účtu přihlásí prostřednictvím určitého uživatelského jména nebo klientského čísla a zadáním hesla. Internet banking je spojen s vysokým uživatelským komfortem, protože je dostupný 24 hodin denně po celý rok, klient se ke svému účtu může dostat z kteréhokoli místa na světě, kde je připojení k internetu. Internetové bankovníctví umožňuje obdobné služby jako telefonní bankovníctví, zadávání platebních příkazů, prohlížení stavů na účtech klienta a získávání všech možných informací o účtu. I u tohoto elektronického bankovníctví je zapotřebí vysokého stupně ochrany přenosu dat pomocí autorizace transakcí, nastavení limitů nebo užívání hesel. (Dvořák, 2005)

### **3.4.4. Elektronické peníze**

Elektronické peníze (e-money) jsou náhradou klasického oběživa – bankovek a mincí, jsou to peníze fiktivní. Tyto peníze představují určitou peněžní hodnotu uchovanou na elektronickém peněžním prostředku (zpravidla plastiková karta). Držitelem je vždy tato peněžní hodnota předplacena a je přijímána jako platební prostředek jinými osobami než vydavatelem elektronických peněz. Vydávání elektronických peněžních prostředků v České republice je zatím omezeno zákonem jen na banky a pobočky zahraničních bank. (Hartlová, 2004)



### **3.5. Úvěr**

Úvěr lze řadit mezi nejvýznamnější produkt banky. Představuje totiž nejdůležitější položku mezi aktivy, přinášejí bance největší část příjmů, ale jsou také největším rizikem. Úvěr lze definovat jako peníze poskytnuté za úrok. Pokud klient čerpá úvěr, vzniká bance aktivum, které je podobné pohledávce nebankovní instituce. Banka získává zisk, který se rovná rozdílu mezi úrokovou sazbou, která je účtovaná klientovi, a náklady na refinancování úvěru, z nichž se odečtou rezervy na pochybné úvěry. (Navrátil, Vedlich, 1996)

### **3.6. Kontokorentní úvěr**

V současné době patří kontokorentní úvěr mezi nejvýznamnější a nejrozšířenější krátkodobé úvěry. Kontokorentní úvěr je poskytován prostřednictvím běžného účtu a spočívá v tom, že majitel účtu může přecházet do mínusu a platit ze svého účtu i v případě, že nemá dostatečné peněžní prostředky. Tento úvěr samozřejmě není poskytován zdarma, klient platí určitá procenta z úvěru. Každá banka má úrokovou sazbu u kontokorentního úvěru jinou. Čerpání kontokorentního úvěru je limitováno maximálním přípustným debetem. Splatnost kontokorentního úvěru je krátkodobá. Smlouva o kontokorentním úvěru obvykle obsahuje požadavek, aby kontokorentní úvěr byl k výročnímu datu splacen (tzn. aby byl na kontokorentním účtu alespoň nulový zůstatek). V případě splacení kontokorentního úvěru může klient opět čerpat další kontokorentní úvěr. Zajištění kontokorentního úvěru je závislé na bonitě klienta a na výši úvěru. Celková cena kontokorentního úvěru je závislá na úrocích z kontokorentního úvěru a na některých dalších složkách, které souvisejí s vedením kontokorentního úvěru. V případě překročení stanoveného limitu kontokorentního úvěru hrozí klientovi sankční úroky. (Pfeiferová, Ulrich 2005)

### **3.7. Úrok a úroková míra**

Úrokem se rozumí peněžitá odměna za půjčení peněz. Úroková míra (úroková sazba) je vyjádření úroku za určité časové období. Nejběžnější je roční a měsíční úrokovací období. (Sekerka, 1997)

### 3.8. Cash back

Používání této služby se u nás ještě nestalo tak frekventovaným v porovnání se zahraničím, i když je tato služba u nás již více než dva roky. Podstatou této služby je, že při placení nákupu platební kartou v obchodě označeným logem „Cash back“ je možné požádat o vydání hotovosti. Pokud zákazník realizuje nákup minimálně v hodnotě 300 Kč, může u pokladny při platbě kartou požádat o výběr hotovosti. Vybraná hotovost je započítávána do maximální výše hotovostního limitu pro daný den. Částka výběru hotovosti je ohraničena horní hranicí 1 500 Kč, ale některé banky požadují i určité minimum výběru. Tato služba je poskytována většinou zdarma, nebo zpoplatněna (dle druhu banky, u které vlastní zákazník účet). Přehled bank a obchodníků, které poskytují tuto, je uveden v příloze č.1. Služba Cash back přináší výhody pro všechny zúčastněné strany, kterými jsou obchodník, zákazník i banka. Mezi hlavní výhody obchodníků lze zařadit skutečnost, že díky službě Cash back se snižuje objem hotovosti na pokladnách, což je dobré z hlediska manipulace peněz a jejich přesunu do trezorů. Minimalizují se tak placené bezpečnostní služby při manipulaci a zajišťování odvodu peněz z pokladen do banky. Výběr peněžní hotovosti je podmíněn nákupem v obchodu, proto dochází ke zvyšování tržeb u obchodníků. Dále touto službou obchodníci rozšiřují nabídku doplňkových služeb a tím i zvyšují komfort nakupování pro zákazníky. Kladem této služby je pro klienta pohodlný a cenově výhodný způsob, jak se dostat ke svým financím kdykoliv potřebuje. Tuto službu klienti využijí převážně tehdy, pokud se nikde v blízkosti nenachází bankomat, z kterého by si mohli vybrat hotovost a zároveň je zde větší bezpečnost při výběru hotovosti než v bankomatu. U mnohých bankovních institucí je také služba Cash back výhodnější z hlediska poplatků, než samotný výběr v bankomatu. Tato služba je zároveň výhodná i pro banky. Banky získávají díky této službě konkurenční výhodu nad jinými bankami, které tuto službu ještě neposkytují a mohou též svým klientům nabídnout pohodlné výběry při nákupu a ušetřit jim čas strávený případným vyhledáváním bankomatu. (Koudelová, Šimek, 2009)

## **4. Vlastní práce – průzkum v oblasti studentských kont, analýza problému**

### **4.1. Česká spořitelna, a. s.**

#### **4.1.1. Představení bankovní instituce**

Česká spořitelna a.s. (ČS) obdržela v České republice licenci 30.12.1991 a zahájila svou činnost 1.1.1992. Od této doby si velmi silně upevňuje na českém trhu svou pozici. Počet klientů České spořitelny každým rokem významně stoupá, k 31.12.2009 měla Česká spořitelna v České republice 5 272 785 klientů, které obsluhovala v 660 pobočkách a klientům bylo k dispozici 1 218 bankomatů České spořitelny. (*Tisková zpráva [online]*, www.csas.cz, 27.2.2010)

#### **4.1.2. Popis a charakteristika studentského účtu**

Osobní účet České spořitelny Student je určen pro studenty denního studia, kteří studují na všech typech škol. Podmínkou pro založení studentského účtu u České spořitelny je věk od 15 let do dosažení 30 let. Účet si mohou založit čeští studenti, kteří studují v České republice nebo i v zahraničí. Možnost založení Osobního účtu České spořitelny Student mají také zahraniční studenti, kteří studují v České republice.

Osobní účet České spořitelny Student se dělí na účet pro studenty ve věku 15 – 17 let a 18 – 30 let. Studenti v obou kategoriích mají v nabídce stejné služby, až na služby, které jsou platné od 18 let a tedy studenti v kategorii 15 – 17 let jich nemohou využít. Mezi takovéto služby patří „Kontokorent“ – povolené přečerpání účtu, který je zařazen ve skupině „Produkty a služby Standard“ a služba „Pojištění pravidelných výdajů“ – ze skupiny „Produkty a služba Speciál“.

Osobní účet České spořitelny Student se může skládat z produktů a služeb, které jsou rozděleny do skupin Standard, Plus a Speciál, které jsou uvedeny v příloze č. 2, kde jsou zároveň vypsány poplatky za užívání těchto produktů a služeb.

### **Osobní účet České spořitelny Student zahrnuje zdarma:**

- libovolný výběr 3 produktů ze skupiny Standard dle vlastní volby<sup>2</sup>
- vedení spořicího účtu
- zřízení a vedení vkladového účtu
- vyhotovení měsíčního papírového nebo elektronického výpisu
- zřízení trvalých příkazů/souhlasů s inkasem

### **4.1.3. Výhody studentského účtu**

Mezi největší výhody studentského účtu od České spořitelny patří:

- libovolný výběr 3 produktů ze skupiny Standard dle vlastní volby zdarma
- příspěvek na ISIC kartu 200 Kč ročně
- možnost sjednání doplňkových produktů z řady Speciál (Úrazové pojištění, Cestovní pojištění, Pojištění platební karty, Pojištění pravidelných výdajů)
- Program partner – možnost využít velké řady slev při platbě kartou u vybraných obchodníků
- Program výhod České spořitelny – pomocí této služby lze snížit měsíční ceny za produkty Standard a Plus
- možnost mezinárodní embosované karty bez jakýchkoliv podmínek od 15 let
- po ukončení studia automatický přechod na běžný Osobní účet České spořitelny

### **Program partner**

Vlastní-li majitel účtu platební kartu České spořitelny, na níž má uveden nápis PARTNER, může čerpat určité slevy u obchodních partnerů. Podmínkou je uskutečnit platbu nákupu danou kartou a sleva bude přiznána. Navíc majitel účtu získá i body do věrnostního Bonus programu. Debetní karty, které jsou zařazeny do „Program Partner“, jsou vyobrazeny v příloze č. 3.

---

<sup>2</sup> Oproti ostatním porovnávaným studentským účtům nezahrnuje Osobní účet České spořitelny Student v balíčku zdarma Platební kartu a elektronické bankovníctví. Tyto produkty jsou ale v základní nabídce produktů a služeb Standard a student si může při zřizování účtu tyto dva produkty zvolit a bude je mít zdarma. Dále studentovi zbude ještě 1 výběr libovolného produktu ze skupiny produktů a služeb Standard zdarma. V porovnání s ostatními bankami však Česká spořitelna nabízí pouze 1 produkt zdarma, protože ostatní banky ve svém balíčku pro studenty zmíněnou Platební kartu a elektronické bankovníctví nabízí zdarma.

### **Bonus program**

Bonus program umožňuje majiteli účtu sbírat body při platbě platební kartou. Za každých celých 20 Kč z celkové transakce je na bodový účet připsán 1 bod. Takto nashromážděné body lze proměnit za dárky z katalogu Bonus programu či díky těmto bodům mít určitou slevu na vybrané zboží k zakoupení. Platnost bodů v Bonus programu je vždy 36 měsíců a začíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, v jakém byly body na bodový účet připsány.

### **Program výhod České spořitelny**

Program výhod České spořitelny je určen klientům České spořitelny, kteří využívají produkty a služby banky na svém osobním účtu. Je to nový systém benefitů, který klientům umožňuje slevu z měsíční ceny osobního účtu.

#### **4.1.4. Podmínky založení studentského účtu**

Při zakládání Osobního účtu České spořitelny Student musí mít žadatel platný průkaz totožnosti. U klientů, kteří nedovršili 18 let, musí být při zakládání účtu přítomen jejich zákonný zástupce. V tomto případě je nutné doložit rodný list (respektive doklad prokazující vztah mezi klientem a zákonným zástupcem) a platný průkaz totožnosti zákonného zástupce. Klient starší 18 let musí mimo platného průkazu totožnosti doložit písemné potvrzení školy o prezenčním (řádném denním) studiu. Toto potvrzení o studiu nesmí být starší než 30 dnů u školy tuzemské a ne starší 60 dnů u školy zahraniční.

Česká spořitelna zřídí pro svého klienta účet na základě písemné smlouvy o účtu. Banka je touto smlouvou povinna zřídít a vést pro klienta příslušný účet v dohodnuté měně, přijímat na účet vklady a platby a uskutečňovat z něj výplaty a platby v souladu se smlouvou o účtu a všeobecnými obchodními podmínkami.

Banka má oprávnění stanovit jako jednu z podmínek pro zřízení a vedení účtu vložení počátečního (základního) vkladu. V případě Osobního účtu České spořitelny Student je stanoven počáteční minimální vklad ve výši 100 Kč.

#### 4.1.5. Vedení studentského účtu a poplatky s ním spojené

U České spořitelny je vedení Osobního účtu České spořitelny Student zdarma. Student musí každý rok dokládat bance potvrzení o studiu. V případě nedodání tohoto potvrzení v daném termínu banka ruší studentské konto a převádí ho na Osobní účet.

Majitel účtu je povinen udržovat na účtu peněžní prostředky v takové výši, aby postačovaly ke krytí plateb a jeho závazků.

Banka je povinna majitele účtu informovat o zůstatku peněžních prostředků na jeho účtu prostřednictvím výpisu z účtu, které majiteli účtu předává za dohodnuté období, pokud byl na účtu realizován jakýkoliv obrat z podnětu klienta.

**Tab. 1: Poplatky spojené s užíváním Osobního účtu České spořitelny Student<sup>3</sup>**

<u>Druh poplatků</u>		<u>OÚ ČS Student</u>
Poplatky za účet		
	zřízení účtu	zdarma
	měsíční vedení účtu	
	zrušení účtu	
	měsíční výpis elektronicky	
	měsíční výpis poštou	
Hotovostní transakce		
	vklad na přepážce	8 Kč
	výběr z vlastního bankomatu	6 Kč
	výběr z cizího bankomatu	25 Kč + 0,5 % <sup>5</sup>
Příchozí platby		
	v rámci banky	5 Kč
	z jiné banky	7 Kč
Příkazy k úhradě		
	v rámci banky	2 Kč
	do jiné banky	4 Kč
Trvalé příkazy		
	v rámci banky	5 Kč
	do jiné banky	7 Kč
Cash back		4 Kč
Kreditní úrok <sup>6</sup>		0,01%

Zdroj: Vlastní práce autorky<sup>7</sup>

<sup>3</sup> Poplatky, které jsou nejčastěji a nejběžněji realizovány prostřednictvím běžného účtu. Poplatky všech bezhotovostních transakcí jsou realizovány prostřednictvím elektronického bankovníctví.

<sup>4</sup> Placené poštovné.

<sup>5</sup> Počítá se 0,5% z vybrané částky.

<sup>6</sup> Roční úroková sazba, která je připisována na účet měsíčně.

<sup>7</sup> Poplatky čerpány ze *Sazebníku poplatků České spořitelny*.

### **Kontokorentní úvěr**

Kontokorentní úvěr umožňuje majiteli účtu přečerpat prostředky na účtu, a to až do povoleného úvěrového limitu. Pokud majitel účtu čerpá kontokorentní úvěr, musí nejpozději do jednoho roku od prvního čerpání kontokorentu čerpané prostředky vyrovnat. Pokud majitel účtu tyto čerpané prostředky vyrovná ještě před uplynutím roční lhůty, má právo opět čerpat další kontokorentní úvěr.

Student může u České spořitelny čerpat kontokorentní úvěr až do výše 20 000 Kč. Výše možného kontokorentu je stanovena dle dosaženého stupně studia. Roční aktuální úroková sazba kontokorentu činí 18,90%.

**Tab. 2: Výše povoleného debetu u České spořitelny v závislosti na stupni studia**

<u>Stupeň studia</u>	<u>Limit povoleného debetu</u>
Studenti středních škol prezenčního studia	5 000 Kč
Studenti 1. ročníku prezenčního studia VŠ nebo VOŠ	15 000 Kč
Studenti 2. a vyššího ročníku prezenčního studia VŠ nebo VOŠ	20 000 Kč

Zdroj: Vlastní práce autorky

#### **4.1.6. Zrušení studentského účtu**

Majitel účtu i banka mají právo příslušnou smlouvu o účtu vypovědět bez udání důvodu, není-li ve smlouvě o účtu uvedeno jinak. Smlouva v tomto případě končí poslední den následujícího kalendářního měsíce, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně.

Dále je banka oprávněna vypovědět smlouvu o účtu s účinností ke dni doručení výpovědi majiteli účtu nebo k určenému datu v případě, kdy dojde k závažnému porušení smluvních podmínek ze strany majitele účtu.

Přestane-li být majitel účtu studentem, bude jeho studentský účet převeden na klasický Osobní účet, kde má možnost vytvořit si účet též podle svých představ pomocí skladby produktů a služeb ze skupiny Standard, Plus a Speciál, ale již za účet od začátku platí, žádné produkty ani služby nemá v rámci účtu zdarma. K převedení studentského účtu dojde i za předpokladu, kdy student nedonese na další nový školní rok potvrzení o studiu.

## 4.2. Komerční banka, a. s.

### 4.2.1. Představení bankovní instituce

Komerční banka (KB) je univerzální bankou, která nabízí služby v oblasti drobného podnikového a investičního bankovníctví. V České republice obdržela licenci 5.3.1992 a téhož dne zahájila i svou činnost. K 30. září 2009 měla Komerční banka 1 620 000 klientů, 398 poboček a 685 aktivních bankomatů.

Od října 2001 je Komerční banka součástí skupiny Sociétés Générale, která je jednou z největších finančních skupin v eurozóně. (*Tisková zpráva* [online], www.kb.cz, 27.2.2010)

### 4.2.2. Popis a charakteristika studentského účtu

Komerční banka nabízí studentům konto G2. Toto studentské konto je určeno mladým lidem ve věku 15 až 19 let včetně a studentům od 20 do 30 let, pokud jsou studenty řádného studia.

Konto G2 je studentům nabízeno ve 2 variantách. Základní verze G2 je zcela zdarma a nadstandardní verze G2 za poplatek 20 Kč měsíčně.

#### **Základní balíček konta G2 obsahuje zdarma:**

- vedení běžného účtu v Kč
- mezinárodní elektronickou platební kartu Maestro
- měsíčně 1 výběr z bankomatů KB
- možnost jít do mínusu až do výše 20 000 Kč
- všechny příchozí transakce v Kč
- přístup k účtu prostřednictvím internetu<sup>8</sup>
- možnost mobilního bankovníctví Mobilní banka
- běžné transakce v Kč prostřednictvím služby Mobilní banka
- možnost čerpání studentského úvěru až ve výši 500 000 Kč
- e-mailové zpravodajství ohledně stavu na účtu
- zasílání výpisů s měsíční četností elektronicky a nebo poštou

---

<sup>8</sup> Pouze pasivní prohlížení, klasické konto G2 neumožňuje využití internetového bankovníctví (G2 nadstandard ano)



### **Nadstandardní balíček konta G2 obsahuje zdarma:**

- všechny produkty a služby základního balíčku G2
- embosovanou mezinárodní kartu MasterCard s jedinečným průhledným designem s cestovním pojištěním v rámci karty zdarma
- všechny výběry z bankomatů KB
- 1 výběre měsíčně z bankomatů v zahraničí
- internetové bankovníctví Mojebanka
- transakce v Kč zadané prostřednictvím služby Mojebanka
- virtuální platební kartu e-Card pro bezpečné platby na internetu
- EUR účet s mezinárodní kartou Maestro

### **4.2.3. Výhody studentského účtu**

K největším výhodám studentského účtu u Komerční banky patří:

- všechny příchozí platby jsou bez poplatku
- možnost ročního bonusu 333 Kč při aktivním užívání konta<sup>9</sup>
- možné slevy u obchodních partnerů
- bonus 200 Kč při zřízení konta za platnou ISIC kartu
- při nadstandardním balíčku cestovní pojištění zdarma
- možnost čerpání studentského úvěru ve výši až 500 000 Kč

### **4.2.4. Podmínky založení studentského účtu**

K založení účtu musí studenti mladší 18 let přijít se svým zákonným zástupcem. Student předloží občanský průkaz a od jeho zákonného zástupce je vyžadován občanský průkaz a rodný list nezletilého.

Studenti starší 18 let předkládají při zřizování účtu svůj občanský průkaz. Mladým lidem od 15 do 19 let je konto G2 založeno bez nutnosti předkládat potvrzení o studiu. Povinnost předložit při zřizování účtu potvrzení o studiu mají pouze studenti, kteří jsou starší 20 let. Potvrzení o studiu nesmí být starší než 3 měsíce. Dále je nutné u Komerční banky vložit počáteční vklad, který je stanoven v minimální výši 300 Kč.

---

<sup>9</sup> Aktivní využívání konta = minimálně jedenkrát za měsíc zaplatit kartou u obchodníka nebo dobítí mobilu prostřednictvím bankomatu.

#### 4.2.5. Vedení studentského účtu a poplatky s ním spojené

Studentský účet Komerční banky G2 je veden v české měně na základě smlouvy uzavřené s klientem. K vedení studentského účtu G2 je nutné předložit i potvrzení o studiu. Narozdíl od některých bank Komerční banka vyžaduje potvrzení o studiu od klienta v roce, kdy mu je 20 let a poté ještě v roce, kdy dovrší 26 let. Potvrzení se tedy předkládá maximálně dvakrát za celou dobu vedení konta. Nepředloží-li klient bance potvrzení o studiu v daném termínu (do 31. prosince aktuálního školního roku, v kterém dovrší 20 nebo 26 let), bude mu jeho studentské konto po 60 dnech změněno na Perfekt konto.

**Tab. 3: Poplatky spojené s užíváním studentského účtu G2 a G2 nadstandard u KB<sup>10</sup>**

<u>Druh poplatků</u>		<u>G2</u>	<u>G2 nadstandard</u>
Poplatky za účet			
	zřízení účtu	zdarma	zdarma
	měsíční vedení účtu	zdarma	20 Kč
	zrušení účtu	zdarma	zdarma
	měsíční výpis elektronicky		
	měsíční výpis poštou	20 Kč	20 Kč
Hotovostní transakce			
	vklad na přepážce	zdarma	zdarma
	výběr z vlastního bankomatu	5 Kč <sup>11</sup>	zdarma
	výběr z cizího bankomatu	35 Kč	35 Kč
Příchozí platby			
	v rámci banky	zdarma	zdarma
	z jiné banky	2 Kč	2 Kč
Příkazy k úhradě			
	v rámci banky	4 Kč	zdarma
	do jiné banky	6 Kč	2 Kč
Trvalé příkazy			
	v rámci banky	6 Kč	6 Kč
	do jiné banky	8 Kč	8 Kč
Cash back		zdarma	zdarma
Kreditní úrok <sup>12</sup>		0,2 %	

Zdroj: Vlastní práce autorky<sup>13</sup>

<sup>10</sup> Poplatky, které jsou nejčastěji a nejběžněji realizovány prostřednictvím běžného účtu. Poplatky všech bezhotovostních transakcí jsou realizovány prostřednictvím elektronického bankovníctví.

<sup>11</sup> U konta G2 je 1 výběr měsíčně zdarma, další výběry jsou zpoplatněny částkou 5 Kč.

<sup>12</sup> Roční úroková sazba, která je připisována na účet měsíčně.

<sup>13</sup> Poplatky čerpány ze *Sazebníku poplatků Komerční banky*.

### **Kontokorentní úvěr**

Kontokorentní úvěr poskytuje Komerční banka pouze klientům od 18 let, kteří u ní vlastní některé konto G2 nebo starší typ konta Gaudeamus. Povolený debet může student čerpat do výše sjednaného limitu, který je předem stanoven. Tento debet lze využít na jakékoli běžné transakce, mezi které patří např. placení kartou v obchodech, vybírání hotovosti na pobočce či z bankomatu nebo při příkazu k úhradě. Ke splácení povoleného debetu dochází automaticky při připsání jakéhokoli vkladu nebo připsaným převodem na běžný účet. Podmínkou čerpání povoleného debetu je doba splatnosti, kterou má Komerční banka ve výši 180 dnů. Během této doby splatnosti musí být na běžném účtu alespoň jedenkrát nulový nebo kladný zůstatek. Když je povolený debet tímto způsobem vyrovnán, může klient opět čerpat další debet za stejných podmínek. Takovýto kontokorentní úvěr je studentům poskytován zdarma a neplatí z něj žádné úroky v případě splacení ve sjednané lhůtě. V případě překročení dané doby splatnosti činí roční úroková sazba 25% přečerpané částky.

Maximální limit debetu je pro studenty u Komerční banky povolený do výše až 20 000 Kč. Výše povoleného debetu se liší podle stupně studia klienta. Pro zřízení povoleného debetu u Komerční banky musí klient přinést aktuální potvrzení o studiu.

**Tab. 4: Výše povoleného debetu u Komerční banky v závislosti na stupni studia**

<u>Stupeň studia</u>	<u>Limit povoleného debetu</u>
Studenti středních škol	5 000 Kč
Studenti 1. ročníku VŠ nebo VOŠ	10 000 Kč
Studenti 2. a vyššího ročníku VŠ nebo VOŠ	20 000 Kč

Zdroj: Vlastní práce autorky

#### **4.2.6. Zrušení studentského účtu**

Ke zrušení studentského účtu u Komerční banky může dojít vzájemnou dohodou mezi klientem a bankou, výpovědí jedné ze smluvních stran a nebo bez udání důvodu v případě porušení Všeobecných obchodních podmínek, které byly ve smlouvě při zřízení účtu.

Komerční banka zruší studentský účet zdarma. Nežli ale tak učiní, musí majitel účtu prvně vyrovnat veškeré závazky, které vyplývají z poskytnutého povoleného

nezajištěného debetu a případně nepovoleného debetu a odevzdat všechny platební karty, které byly k účtu vydány.

V případě, že je ke studentskému účtu vydána platební karta, výpovědní lhůta trvá 45 dní. Pokud majitel účtu nevrátí bance platební kartu, je stoplistována na náklady majitele účtu.

Je-li studentský účet ve výpovědní lhůtě, není majiteli účtován žádný poplatek za vedení účtu a rovněž nejsou účtovány poplatky za zaslání výpisu z účtu. To platí v případě účtů rušených z podnětu majitele účtu.

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

#### **4.3.1. Představení bankovní instituce**

Československá obchodní banka (ČSOB) působí v České republice jako univerzální banka. Byla státem založena v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu roku 2007 po odkoupení minoritních podílů se stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Na českém i slovenském trhu působila ČSOB do konce roku 2007 a slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008.

V retailovém bankovníctví v České republice působí společnost pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna.

K 31. 12. 2009 měla ČSOB 3 061 000 klientů, kterým byla k dispozici na 248 pobočkách v České republice. Počet bankomatů ČSOB v České republice stoupl na 734 kusů. (*Výsledky skupiny ČSOB za rok 2009* [online], [www.csob.cz](http://www.csob.cz), 15.2.2010)

#### **4.3.2. Popis a charakteristika studentského účtu**

Studentské konto Plus Československé obchodní banky je určeno mladým lidem ve věku 15 – 28 let. Mladí lidé do 19 let a studenti do 28 let mají vedení účtu zdarma. Studentům Vysoké školy nebo Vyšší odborné školy je umožněno bez poplatku získat půjčku až do výše 20 000 Kč ve formě Povoleného přečerpání účtu.

### **Studentské konto Plus obsahuje zdarma:**

- vedení účtu
- příchozí i odeslané platby přes ČSOB Internetbanking 24 nebo ČSOB Mobil24
- mezinárodní embosovanou čipovou platební kartu Visa Classic Student s neomezeným počtem výběrů zdarma z bankomatů ČSOB
- ČSOB Elektronické bankovníctví k obsluze účtu prostřednictvím osobního počítače, mobilního nebo klasického telefonu
- neomezený počet e-mailových zpráv, které informují o pohybu na účtu a o transakcích platební kartou

### **4.3.3. Výhody studentského účtu**

K hlavním výhodám studentského konta Plus u ČSOB patří:

- vedení účtu zdarma
- všechny příchozí i odeslané elektronické platby zdarma
- možnost kontokorentu až do výše 20 000 Kč
- platební karta s neomezeným počtem výběrů z bankomatů ČSOB v ČR zdarma
- pouze 1x za celou dobu studia nutnost předložit potvrzení o studiu

### **4.3.4. Podmínky založení studentského účtu**

Při zakládání studentského účtu u ČSOB jsou zapotřebí u žadatele do 19 let občanský průkaz a další doklad, kterým může být kartička pojištěnce, rodný list, cestovní pas nebo řidičský průkaz. U nezletilých zájemců je ještě nutná přítomnost jejich zákonného zástupce. Žadatel o studentské konto starší 19 let předkládá také občanský průkaz a další doklad, a navíc doklad o studiu na střední, vyšší odborné nebo vysoké škole. Zároveň uvádí i předpokládanou délku studia. Poté již není potvrzení o studiu pro vedení studentského účtu po majiteli vyžadováno (výjimkou je žádost o Povolené přečerpání účtu, při kterém je vždy potvrzení o studiu nutno doložit). Poslední podmínkou pro založení studentského účtu u ČSOB je počáteční vklad ve výši 200 Kč.

#### 4.3.5. Vedení studentského účtu a poplatky s ním spojené

ČSOB zřizuje a vede účet klientům v české měně nebo ve vybraných cizích měnách. Peněžní prostředky, které jsou uloženy na účtu, jsou úročeny vyhlášenou úrokovou sazbou ČSOB. Úročení těchto peněžních prostředků začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich výběru nebo převodu z tohoto účtu. Denně se počítá úrok ze zůstatku účtu a je připisován na konci úrokového období v měně, v které je účet veden.

Při dovršení věku 28 let bude majiteli účtu jeho Studentské konto Plus převedeno automaticky na některé ze standardních kont ČSOB.

**Tab. 5: Poplatky spojené s užíváním Studentského konta Plus u ČSOB<sup>14</sup>**

<u>Druh poplatků</u>		<u>Studentské konto Plus</u>
Poplatky za účet		
	zřízení účtu	zdarma
	měsíční vedení účtu	
	zrušení účtu	
	měsíční výpis elektronicky	
	měsíční výpis poštou	
Hotovostní transakce		
	vklad	9 Kč
	výběr z vlastního bankomatu	zdarma
	výběr z cizího bankomatu	30 Kč
Příchozí položky		
	v rámci banky	zdarma
	z jiné banky	zdarma
Příkazy k úhradě		
	v rámci banky	zdarma
	do jiné banky	zdarma
Trvalé příkazy		
	v rámci banky	3 Kč
	do jiné banky	3 Kč
Cash back		zdarma
Kreditní úrok <sup>15</sup>		0,01%

Zdroj: Vlastní práce autorky<sup>16</sup>

<sup>14</sup> Poplatky, které jsou nejčastěji a nejběžněji realizovány prostřednictvím běžného účtu. Poplatky všech bezhotovostních transakcí jsou realizovány prostřednictvím elektronického bankovníctví.

<sup>15</sup> Roční úroková sazba, která je připisována na účet čtvrtletně.

<sup>16</sup> Poplatky čerpány ze *Sazebníku poplatků Československé obchodní banky*.

## **Kontokorentní úvěr**

Československá obchodní banka umožňuje studentům Povolené přečerpání účtu (kontokorent). Využít kontokorent mohou majitelé účtu starší 18 let, kteří jsou studenty Vysoké školy nebo Vyšší odborné školy. Tento kontokorent mohou získat bez poplatku do výše 20 000 Kč. Student se tedy nemusí bát, že při nedostatku peněz nebudou provedeny na jeho účtu různé transakce a má k dispozici peníze na nečekané výdaje. Podmínkou pro získání kontokorentu u ČSOB je předložení platného indexu nebo ISIC karty. Dále je student povinen splatit vyčerpanou částku úvěru vždy nejméně jednou v průběhu 12 měsíců ode dne posledního splacení (tím se rozumí den, kdy byl zůstatek na účtu kladný nebo roven nule). Povolené přečerpání je úročeno vyhlašovanou úrokovou sazbou sjednanou při uzavření smluvního vztahu. V současné době je roční úroková sazba kontokorentu 17,9%. Splatnost úroků je měsíční, vždy ke konci kalendářního měsíce.

### **4.3.6. Zrušení studentského účtu**

Při zrušení studentského účtu ze strany majitele je klient povinen nejpozději k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat všechny své závazky, které vyplývají ze smluvního vztahu, mezi které patří i vrácení platebních karet. V případě vypovězení smlouvy ze strany banky je klient povinen vyrovnat všechny své závazky a vrátit platební karty do 14 dnů od doručení výpovědi. Banka je oprávněna platební karty zablokovat na náklady majitele účtu, pokud by tyto závazky nebyly uhrazeny či nebyly vráceny všechny platební karty.

## **4.4. GE Money Bank, a. s.**

### **4.4.1. Představení bankovní instituce**

GE Money Bank se řadí mezi největší české peněžní ústavy. V České republice obdržela GE Money Bank licenci 18.5.1998 a svou činnost zahájila 22.6.1998.

GE Money Bank je univerzální bankou, která svým klientům, kterých je v dnešní době 959 323, poskytuje své služby na 221 pobočkách a nabízí výběr z 620 vlastních bankomatů. GE Money Bank orientuje své služby na občany, i na malé a střední podniky.

Tato banka každým rokem sbírá ocenění v soutěži Zlatá koruna, která vyhodnocuje nejlepší finanční produkty na trhu. Také se snaží o neustálé inovace. GE Money Bank např. jako první banka vybavila celou bankomatovou síť čipovou technologií.

Od roku 2008 se GE Money Bank stala oficiálním partnerem Českého olympijského týmu, který sponzorovala na letních olympijských hrách v Pekingu a dále má uzavřené partnerství i na zimní olympijské hry ve Vancouveru v roce 2010 a na letní olympijské hry v Londýně v roce 2012. (*GE Money Bank-Výroční zpráva 2008*, [online], [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz), 2.3.2010)<sup>17</sup>

#### **4.4.2. Popis a charakteristika studentského účtu**

GE Money Bank nabízí studentům účet Genius Student. Studentský účet Genius Student je určený studentům ve věku 15 až 27 let. Jedná se o běžný účet, který je veden v české měně. Vedení studentského účtu Genius Student je zdarma. Student předkládá bance potvrzení o studiu pouze dvakrát za dobu vedení studentského účtu (ve věku 20 a 24 let).

##### **Účet Genius Student obsahuje zdarma:**

- zřízení, vedení a zrušení účtu
- veškeré výběry z bankomatů GE Money Bank
- měsíční výpis elektronicky
- všechny příchozí platby na účet
- zadávání trvalých platebních příkazů a ostatních pravidelných plateb<sup>18</sup>
- platební kartu MasterCard Standard, MasterCard Internet nebo Maestro
- elektronické bankovníctví – Internet Banka, Telefon Banka, Mobil Banka
- Spořicí a Termínovaný vklad
- založení a vedení kontokorentního úvěru Flexikredit až do výše 10 000 Kč (od 18 let)

---

<sup>17</sup> Při analýze bankovní instituce ještě nebyla k dispozici výroční zpráva za rok 2009.

<sup>18</sup> Zadání trvalých platebních příkazů je zdarma, ale jejich zúčtování zpoplatněno.



### **4.4.3. Výhody studentského účtu**

Mezi hlavní výhody studentského účtu Genius Student u GE Money Bank patří:

- za celou dobu používání účtu je potvrzení o studiu vyžadováno pouze dvakrát
- pravidelná měsíční odměna 0,5% z platby kartou u obchodníka nebo po internetu
- zasílání sms zdarma s kompletním přehledem o dění na účtu
- možnost získání bonusu až 900 Kč v případě doporučení 3 kamarádů, kteří si u GE Money Bank také založí účet

### **4.4.4. Podmínky založení studentského účtu**

Studentský účet Genius Student si může založit student ve věku 15 – 27 let, který musí být studentem řádného denního studia. Pokud je student mladší 18 let, je nutné, aby při zakládání účtu byl přítomen jeho zákonný zástupce. K založení účtu potřebuje nezletilý student svůj rodný list, jeho zákonný zástupce musí předložit platný občanský průkaz a druhý doklad, kterým může být např. řidičský průkaz či cestovní pas. Zletilý student předkládá platný občanský průkaz a druhý doklad (kdyby byl student cizí státní příslušnosti, předkládá platný cestovní pas). Potvrzení o studiu se předkládá ve věku 20 a 24 let. Studenti ve věku 15 – 19 let tedy při zřízení účtu nemusí předkládat potvrzení o studiu. Potvrzení o studiu musí platit na aktuální školní rok a nesmí být starší 30 kalendářních dní. Další podmínkou k založení účtu je vložení minimální výše vkladu, která je u GE Money Bank stanovena na 200 Kč.

### **4.4.5. Vedení studentského účtu a poplatky s ním spojené**

Studentský účet u GE Money Bank Genius Student je běžný účet, který je veden v korunách. Tento účet je studentům veden zdarma až do věku 27 let. Aby studentovi nebylo jeho studentské konto převedeno na zpoplatněné konto Genius Activ, musí po dobu vedení studentského účtu předložit potvrzení o studiu celkem dvakrát. Poprvé ve 20 letech a podruhé musí platný doklad o studiu předložit ve 24 letech. Při dosažení věku 27 let je studentské konto Genius Student převedeno na konto Genius Activ se zachováním čísla účtu.

**Tab. 6: Poplatky spojené s užíváním studentského účtu Genius Student<sup>19</sup>**

<u>Druh poplatků</u>		<u>Genius Student</u>
Poplatky za účet		
	zřízení účtu	zdarma
	měsíční vedení účtu	
	zrušení účtu	
	měsíční výpis elektronicky	
	měsíční výpis poštou	10 Kč
Hotovostní transakce		
	vklad	6 Kč
	výběr z vlastního bankomatu	zdarma
	výběr z cizího bankomatu	35 Kč
Příchozí položky		
	v rámci banky	zdarma
	z jiné banky	zdarma
Příkazy k úhradě		
	v rámci banky	4 Kč
	do jiné banky	4 Kč
Trvalé příkazy		
	v rámci banky	6 Kč
	do jiné banky	6 Kč
Cash back		5 Kč
Kreditní úrok <sup>20</sup>		0,1 %

Zdroj: Vlastní práce autorky<sup>21</sup>

### **Kontokorentní úvěr**

Kontokorentní úvěr, nebo-li povolené přečerpání běžného účtu, si mohou u konta Genius Student od GE Money Bank zřídit pouze klienti starší 18 let. Výše kontokorentního úvěru, kterého mohou studenti využít s Flexikredit, je 10 000 Kč. Studentský účet může být čerpán do mínusu prostřednictvím platební karty, výběrem na pokladně, využíváním Internet Banky, Mobilní Banky, Telefon banky, nebo převodem peněžních prostředků z účtu na účet jiného majitele. Úrok za poskytnutí kontokorentního úvěru se platí jen z částky, kterou skutečně majitel účtu čerpá. Tyto čerpané prostředky jsou vždy automaticky hrazeny pomocí příchozí platby, která přijde na účet studenta, nebo prostřednictvím vkladu na účet. Roční úroková sazba u Flexikreditu činí 17,9%.

<sup>19</sup> Poplatky, které jsou nejčastěji a nejběžněji realizovány prostřednictvím běžného účtu. Poplatky všech bezhotovostních transakcí jsou realizovány prostřednictvím elektronického bankovníctví.

<sup>20</sup> Roční úroková sazba, která je připisována na účet měsíčně.

<sup>21</sup> Poplatky čerpané ze *Sazebníku poplatků GE Money Bank*.

#### **4.4.6. Zrušení studentského účtu**

Ke zrušení studentského účtu Genius Student může dojít ze strany klienta nebo ze strany banky. V případě klienta po uplynutí jednoměsíční výpovědní lhůty, v případě banky po uplynutí dvouměsíční výpovědní lhůty. Dále uplynutím doby, na kterou byl účet sjednán. Klientovi též zaniká jeho studentský účet, poruší-li ustanovené podmínky, které jsou platné při využívání studentského účtu.

Klient má povinnost vyrovnat všechny své závazky a musí vrátit všechny platební karty, které mu k jeho účtu byly vydány.

### **4.5. Model fiktivního studenta a porovnání výhodnosti studentských kont**

Z výše uvedených informací ohledně studentských kont nelze jednoznačně určit, které konto je pro studenta nejvýhodnější. Každá banka se snaží přilákat studenty jiným způsobem. Některá banka poskytuje studentům výhodnější úrokovou sazbu, jiná zase peněžní příspěvky na ISIC kartu, slevy na různé jazykové kurzy a pobyty či určité produkty studentského účtu zcela zdarma. Pro srovnávání výhodnosti studentských kont, která byla pro tuto práci vybrána, je vytvořen „fiktivní student“, prostřednictvím něhož lze posoudit, které z uvedených kont by pro něj bylo nejvýhodnější. Každý člověk má však jiné požadavky a jiné nároky co se týká financí, proto je tento příklad uváděn jako orientační. Záleží již pak na preferencích studenta a na jeho nárocích. Prostřednictvím „fiktivního studenta“ si však každý bude moci sám spočítat, jaká banka a její studentský účet by pro něj byl nejlepší.

#### **4.5.1. Preference fiktivního studenta**

Aby bylo možné porovnat výhodnost studentských bankovních účtů, byl pro názornost vytvořen fiktivní student, kterému byly určeny jisté preference. Tyto preference byly zvoleny podle nejběžnějších platebních akcí, které v dnešní době student využívá při platebním styku. Jedná se především o výběr z bankomatu, protože v dnešní době je důležité mít při sobě určitý finanční obnos, a ne vždy je možnost platit v obchodě prostřednictvím platební karty. Dále student přijímá určité platby, ať už se jedná o zasílanou výplatu od zaměstnavatele, přijaté ubytovací stipendium od školy nebo finanční

příspěvek od rodičů. Student může též využívat příkaz k úhradě, pokud potřebuje zaplatit jednorázovou platbu, nebo trvalý příkaz, pokud se jedná o platbu opakovanou. Každý student v dnešní době používá mobilní telefon a většinou se jedná o předplacený paušál. Z tohoto důvodu je pro studenta výhodné zřídit si inkaso, aby každý měsíc nemusel zadávat příkaz k úhradě nebo platit fakturu za mobilní telefon složenkou, která je z hlediska finančního (zpoplatnění je dražší než zadaná platba přes elektronické bankovníctví) i časového (student musí navštívit banku) výhodnější. V současnosti je i mnoho míst, kde si student může vybrat hotovost v obchodě prostřednictvím služby Cash back, která je u některých bank finančně výhodnější než výběr z bankomatu. Z tohoto důvodu byla k preferencím fiktivního studenta zařazena i tato platba.

V daném měsíci proběhly na účtu fiktivního studenta tyto pohyby<sup>22</sup>:

- 1x přijatá platba ze stejné banky
- 1x přijatá platba z cizí banky
- 3x výběr z vlastního bankomatu
- 1x výběr 1 000 Kč z cizího bankomatu
- 1x trvalý příkaz do stejné banky
- 1x trvalý příkaz do cizí banky
- 1x příkaz k úhradě do stejné banky
- 1x příkaz k úhradě do cizí banky
- 1x stržené inkaso do stejné banky
- 1x stržené inkaso do cizí banky
- 1x služba Cash back
- 1x platba kartou 1 000 Kč<sup>23</sup>

Pro vyčíslení připsaného úroku na konci měsíce se počítá pro zjednodušení s účetním zůstatkem na konci měsíce 20 000 Kč.

---

<sup>22</sup> U tohoto příkladu není zapotřebí uveřejňovat, jak vysoké platby proběhly. Výjimku tvoří výběr z cizího bankomatu, jelikož u České spořitelny je zapotřebí k výpočtu ceny za výběr z bankomatu cizí banky. Dále je k tomuto příkladu zapotřebí uveřejnění částky za platbu kartou, aby bylo pro názornost předvedeno, jak je počítána u GE Money bank odměna za platbu kartou. Zbylé peněžní vyjádření není potřeba.

<sup>23</sup> Platba kartou je u porovnávaných bank v České republice bez poplatku, proto není zařazena do porovnávání placených poplatků za využívání studentského účtu. Této položky je ale třeba pro výpočet měsíční úspory v tabulce č. 9 u GE Money Bank.

**Tab. 7: Přehled placených poplatků za využívání studentského účtu (v Kč)**

	ČS Osobní účet ČS Student <sup>24</sup>	KB G2	KB G2 nadstandard	ČSOB Studentské konto Plus	GE MB Genius Student
Poplatek za vedení účtu	0	0	20	0	0
Přijatá platba v rámci banky	5	0	0	0	0
Přijatá platba z jiné banky	7	2	2	0	0
3x výběr z vlastního bankomatu	0	10 <sup>25</sup>	0	0	0
1x výběr z cizího bankomatu	30 <sup>26</sup>	35	35	30	35
Trvalý příkaz k úhradě v rámci banky	5	6	6	3	6
Trvalý příkaz k úhradě do jiné banky	7	8	8	3	6
Příkaz k úhradě v rámci banky	2	4	0	0	4
Příkaz k úhradě do jiné banky	4	6	2	0	4
Provedení inkasa v rámci banky	5	6	6	6	6
Provedení inkasa do jiné banky	7	8	8	6	6
Cash back	4	0	0	0	5
Celkem poplatky/měsíc	76	85	87	48	72

Zdroj: Vlastní práce autorky

Ze vzájemného porovnání poplatků všech bank, které jsou uvedeny souhrnně v tabulce č. 7, jako nejvýhodnější účet, kde jsou poplatky nejnižší, vychází účet od Československé obchodní banky Studentské konto plus. Fiktivní student by v případě výše uvedených transakcí v rámci jednoho měsíce zaplatil na poplatcích 48 Kč. Druhým

<sup>24</sup> Student má u svého studentského účtu u České spořitelny v rámci účtu 3 produkty k výběru zdarma: Debetní karta, Výběr z bankomatu České spořitelny zdarma, internetové bankovníctví Servis 24

<sup>25</sup> V rámci účtu G2 je měsíčně 1 výběr z bankomatu KB zdarma, další výběry jsou zpoplatněny 5 Kč/výběr

<sup>26</sup> Výběr z cizího bankomatu činí 25 Kč + 0,5% z vybrané částky (v tomto případě z částky 1 000 Kč), tedy celkový výběr z cizího bankomatu u České spořitelny činí 25 Kč + 5 Kč = 30 Kč

nejvýhodnějším účtem v případě fiktivního studenta je účet Genius Student, u kterého by fiktivní student na poplatcích za daný měsíc zaplatil 72 Kč. V pořadí třetím nejvýhodnějším účtem je v tomto srovnání Osobní účet České spořitelny Student, u kterého by měsíční poplatky činily 76 Kč. Jako nejméně výhodný studentský účet v tomto případě vychází účet Komerční banky G2 a G2 nadstandard. U účtu G2 je tomu kvůli výběrům z vlastního bankomatu – jeden výběr v měsíci je zdarma, poté je za každý další výběr účtováno 5 Kč, a také vyšší poplatek za trvalé příkazy a inkaso. U účtu G2 nadstandard rapidně zvyšuje cenu účtu jeho poplatek za vedení ve výši 20 Kč denně. Je třeba si ale uvědomit, že tento účet má již v sobě zahrnut základní cestovní pojištění, které by v případě ostatních účtů bylo jinak zpoplatněno vyšší částkou. Grafické vyobrazení účtů z hlediska měsíčních poplatků je znázorněno v grafu č. 1, který se nachází v příloze č. 4.

**Tab. 8: Výhody studentských účtů**

	ČS Osobní účet ČS Student	KB G2	KB G2 nadstandard	ČSOB Studentské konto Plus	GE MB Genius Student
Kreditní úrok <sup>27</sup>	0,01%	0,20%	0,20%	0,01%	0,10%
Příspěvek za ISIC kartu <sup>28</sup>	200 Kč	200 Kč	200 Kč	x	x
Bonus při aktivním užívání konta <sup>29</sup>	x	333 Kč	333 Kč	x	x
Základní cestovní pojištění v rámci konta zdarma	x	x	ano	x	ano
Odměna za platbu kartou	x	x	x	x	ano <sup>30</sup>
Bonus za doporučení banky	x	x	x	x	ano <sup>31</sup>

- x – danou službu studentský účet neposkytuje

Zdroj: Vlastní práce autorky

<sup>27</sup> Roční úroková sazba, způsob připisování úroků je vypsán u každé banky zvlášť v kapitolách 4.x.

<sup>28</sup> Česká spořitelna přispívá každý rok na ISIC kartu ve výši 200 Kč, KB přispívá u účtu G2 a G2 nadstandard jednorázově při založení konta 200 Kč za ISIC kartu.

<sup>29</sup> Aktivním užíváním konta se rozumí minimálně 1 platba za měsíc platební kartou u obchodníka nebo dobíjení mobilu přes bankomat, jedná se o roční příspěvek ve výši 333 Kč u kont G2 a G2 nadstandard.

<sup>30</sup> Za každou uskutečněnou platbu kartou u obchodníka nebo při platbě po internetu je na účet připsána částka v hodnotě 0,5% z uskutečněné platby (v našem případě je platba kartou v hodnotě 1 000 Kč = 5 Kč připsané částky).

<sup>31</sup> V případě doporučení 3 kamarádů, kteří si také založí studentské konto u GE Money Bank, obdrží student jednorázově 900 Kč.

V tabulce č. 8 jsou znázorněny největší výhody jednotlivých kont, které se do studentského konta mohou promítnout ve formě finanční úspory. Každá banka nabízí v rámci studentského účtu jiné výhody, proto je nutno tyto výhody analyzovat a porovnat, které konto nám ve skutečnosti přinese největší finanční výhodu, a poté je nutné tuto výhodu porovnat s finanční nákladovostí daného účtu. Teprve po tomto zhodnocení lze fiktivnímu studentovi doporučit konto, které by pro něj bylo nejvýhodnější.

Osobní účet České spořitelny Student nabízí pouze jednu finanční výhodu oproti ostatním. Je to příspěvek na ISIC kartu, který činí 200 Kč ročně. O úrokové sazbě se v případě České spořitelny nedá mluvit jako o výhodě, úročení účtu činí 0,01% za rok, což studentovi nepřinese nijak velký úrok.

Komerční banka může studenta zaujmout nejvyšší nabízenou úrokovou sazbou ve výši 0,2% za rok. Dále studentovi při zřizování účtu připíše jednorázovou odměnu ve výši 200 Kč za ISIC kartu, a pokud student aktivně využívá své konto, je mu vždy na konci roku připsána peněžní částka ve výši 333 Kč. Tyto výhody mají oba dva účty G2 a G2 nadstandard. Studentský účet G2 nadstandard může studentům nabídnout v rámci účtu základní cestovní pojištění zdarma.

V případě Československé obchodní banky a jejího účtu pro studenty dochází k malému zlomu v hodnocení výhodnosti této banky. ČSOB vyšla jako nejlepší banka co se týká finanční náročnosti za vedení účtu a jeho poplatků, ale studentům již nenabízí žádné jiné finanční výhody. I úroková sazba je nízká jako v případě České spořitelny, tedy 0,01% za rok.

Účet Genius Student může studentovi nabídnout druhou nejvyšší úrokovou sazbou, a to ve výši 0,1% za rok. Navíc studentovi za každou platbu kartou vrací 0,5% placené částky, což může výrazně snížit poplatky za vedení účtu. Jako jednorázový bonus je studentovi připsáno 900 Kč v případě, že doporučí GE Money Bank 3 kamarádům, a ti si u této banky také založí účet. Tato výhoda je ale ze všech výše uvedených výhod nejméně splnitelná a ne každý student může této výhody využít. Z hlediska porovnání je pro studenta mnohem dostupnější výhoda u KB v případě využívání aktivního účtu za odměnu 333 Kč za rok. Fiktivní student splňuje podmínku pro dosažení bonusu od KB za aktivní využívání účtu (jedna měsíční platba kartou u obchodníka), proto je tento bonus zařazen do měsíčních úspor (tabulka č. 9). Jednorázový bonus za doporučení kamarádům od GE Money Bank však do měsíčních úspor nemůže být zařazen.

**Tab. 9: Vyčíslení měsíční úspory v případě jistých finančních příspěvků od banky (v Kč)**

	ČS Osobní účet ČS Student	KB G2	KB G2 nadstandard	ČSOB Studentské konto Plus	GE MB Genius Student
Kreditní úrok <sup>32</sup>	0,14	2,83	2,83	0,14	1,42
Příspěvek za ISIC kartu	16,67	0	0	0	0
Bonus za aktivní využívání účtu	0	27,75	27,75	0	0
Odměna za platbu kartou	0	0	0	0	5
Celkem úspora/měsíc	16,81	30,58	30,58	0,14	6,42

Zdroj: Vlastní práce autorky

Tabulka č. 9 vyjadřuje měsíční finanční úsporu, které se dostane fiktivnímu studentovi při využívání účtu v podobě zadání jeho preferencí. Největší měsíční úspory se v tomto případě student dočká u Komerční banky. U obou nabízených účtů od Komerční banky – G2 a G2 nadstandard, se studentu dostane finanční úspory ve výši 30,58 Kč. Nejvyšší úspory dosáhne prostřednictvím bonusu za aktivní využívání účtu – 27,75 Kč/měsíc. Dále je i nejvyšší kreditní úrok mezi všemi porovnávanými bankami. Druhé největší finanční úspory se studentovi dostane u České spořitelny. U České spořitelny nejvíce studentovi přispějí za ISIC kartu, v přepočtu 16,67 Kč/měsíc. O měsíční úspoře se v případě České spořitelny nedá hovořit, kreditní úrok je tak malý, že měsíční úspora nedosáhne ani 0,2 Kč. Banka GE Money Bank studentovi vrátí za měsíc při platbě kartou 5 Kč (u fiktivního studenta byla nastavena jedna platba kartou měsíčně ve výši 1 000 Kč). Nejméně, z hlediska měsíčních úspor, nabízí studentovi Československá obchodní banka. Kreditní úrok je ve výši pouhých 0,01%, a při zůstatku 20 000 Kč na konci měsíce přináší studentovi úrok 0,14 Kč. Další finanční úspory Československá obchodní banka studentovi nepřináší, proto je z hlediska finančních měsíčních úspor, které může studentovi nabídnout, tato banka nejhorší. Grafické znázornění měsíční úspory v případě jistých finančních příspěvků od banky se nachází v příloze č. 4, v grafu č. 2.

<sup>32</sup> Počítán ze zůstatku na účtu na konci měsíce 20 000 Kč (= současná hodnota – SH), použit vzorec pro výpočet budoucí hodnoty – BH,  $BH = SH * (1 + i)^n$ , v tomto případě se musí vypočítat měsíční úrok, proto je základní vzorec upraven –  $BH = SH * (1 + i/12)^n$ , výpočet kreditního úroku =  $BH - SH$  (musí se dále zdánit 15%),  $i$  = úroková sazba (výše úroku každé banky zobrazena v tabulce č. 8-kreditní úrok),  $n$  = doba úročení (měsíc)



**Tab. 10: Porovnání studentských účtů s ohledem na měsíční úspory (v Kč)**

	ČS Osobní účet ČS Student	KB G2	KB G2 nadstandard	ČSOB Studentské konto Plus	GE MB Genius Student
Poplatky/měsíc	76	85	87	48	72
Úspora/měsíc	16,81	30,58	30,58	0,14	6,42
Celkové poplatky/měsíc <sup>33</sup>	59,19	54,42	56,42	47,86	65,58
Pořadí výhodnosti bank a účtů	4.	2.	3.	1.	5.

Zdroj: Vlastní práce autorky

Z tabulky č. 10 je zřejmé, že jako nejvýhodnější banka ze všech porovnávaných účtů vychází ČSOB se studentským účtem Studentské konto plus. V analýze studentských účtů bylo zjištěno, že za měsíční vedení účtu včetně poplatků a vyčíslení měsíční možné úspory, zaplatí fiktivní student 47,86 Kč. Československá obchodní banka se jako jediná dostala za měsíční vedení účtu pod hranici 50 Kč.

Na druhém místě skončila Komerční banka se svým kontem G2 a v těsném odstupu jako třetí nejvýhodnější studentské konto bylo vyhodnoceno konto G2 nadstandard. V případě Komerční banky by fiktivní student zaplatil za konto G2 54,42 Kč a za konto G2 nadstandard o 2 Kč více, tedy 56,42 Kč. Čtvrtým nejlepším kontem se stal Osobní účet České spořitelny Student s celkovým měsíčním poplatkem 59,19 Kč a páté místo obsadila GE Money Bank s kontem Genius Student a měsíčním poplatkem 65,58 Kč.

Porovnání placených poplatků a měsíčních úspor pomohlo při vyhodnocení nejvýhodnějšího studentského konta. Nelze studentská konta hodnotit jen podle jednoho kritéria (poplatky nebo úspora), protože obě tyto kritéria jsou pro studenta velmi důležitá.

Při hodnocení výhodnosti studentských kont došlo k největšímu obratu z hlediska výhodnosti u konta Genius Student od GE Money Bank. Tento studentský účet byl z hlediska placených poplatků vyhodnocen na 2. místě, ale po přidání druhého kritéria, kterým byla měsíční úspora, skončilo konto Genius Student v celkovém hodnocení na posledním 5. místě. Proto je velmi důležité porovnávat a analyzovat studentská konta z více hledisek a kritérií a následně vše vyhodnotit. Grafické znázornění celkových poplatků za vedení studentského účtu, s ohledem na uvedené výhody, je znázorněno v příloze č. 4, graf č. 3.

<sup>33</sup> Celkové poplatky/měsíc = poplatky/měsíc – úspora/měsíc. Takto počítáno u každé banky.

## 5. Závěr

Tématem bakalářské práce jsou studentská bankovní konta, jejich charakteristika, analýza a porovnání všech vybraných studentských kont, kterými jsou Osobní účet Student od České spořitelny, konto G2 a G2 nadstandard Komerční banky, Studentské konto plus Československé obchodní banky a konto Genius student od GE Money Bank. Hlavním cílem práce bylo vzájemné porovnání těchto kont a následné vyhodnocení z hlediska výhodnosti. K analýze studentských kont a jejich porovnání byl vytvořen fiktivní student, pomocí něhož mohlo dojít k porovnání a vyhodnocení výhodnosti daných kont. Fiktivnímu studentovi byly určeny jeho preference ohledně využívání studentského účtu a pomocí těchto preferencí byly u všech studentských účtů vyčísleny poplatky a možné finanční úspory. Následně byla studentská konta z hlediska poplatků a finančních úspor porovnávána a bylo stanoveno pořadí jejich výhodnosti. Z výsledků analýzy studentských kont lze určit, že pro fiktivního studenta je nejvýhodnější Studentské konto Plus od Československé obchodní banky. Měsíčně by student u této bankovní instituce s využíváním studentského konta zaplatil na poplatcích 47,86 Kč, což je o 6,56 Kč méně, než u druhé nejvýhodnější banky, kterou je Komerční banka s účtem G2. Jako třetí nejvýhodnější účet je též účet komerční banky, účet G2 nadstandard, který je ve výsledných poplatcích o 2 Kč dražší než studentský účet G2.

Takovéto vyhodnocení je vázáno na preference každého studenta. Nároky každého studenta jsou odlišné. Jsou studenti, kteří nevyužívají např. platbu kartou, či vůbec nevybírají hotovost, nebo z jejich účtu neodcházejí žádné platby. Nebo naopak někteří studenti potřebují mít u sebe pořád hotovost a častěji vybírají z bankomatu či prostřednictvím služby Cash back. Proto je velmi důležité, aby si každý student před založením konta uvědomil, jaké služby a produkty bude od své banky využívat a zda banka nabízí i některé výhodné bonusy, kterými je například příspěvek na ISIC kartu, který může studentovi ušetřit nemalé finanční prostředky.

Tato bakalářská práce by mohla být při výběru toho nejlepšího studentského konta dobrým pomocníkem. Studentské konto s řadou výhod lze využívat pouze za dob studií, proto je škoda, kdyby studenti všech nabízených výhod nevyužili.

## 6. Seznam použitých zdrojů

### Literatura:

- Dvořák, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
- Hartlová, V. a kol. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha: Fortuna, 2004. ISBN 80-7168-900-9.
- Jirkůvová, M. a kol. *Banky, bankovní služby, burza*. Brno: Iuridica Brunensia, 1995. 242 s. ISBN 80-85964-09-0.
- Navrátil, V., Vedlich, J., *Základy bankovníctví*, Price Waterhouse, 1994. 195 s. ISBN 80-85943-02-6.
- Pfeiferová, D., Ulrich, M. *Bankovníctví*. Česká zemědělská univerzita v Praze, 2005. 264 s. ISBN 80-213-0815-X.
- Polouček, S. a kol. *Bankovníctví*. Praha: Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
- Polouček, S. *České bankovníctví na přelomu tisíciletí*. Ostrava: Ethics, 1999. 208 s. ISBN 80-238-3982-9.
- Rendulová, E., Leks, J. *Banky a platební styk*. Brno: Computer Press, 2004. 197 s. ISBN 80-251-0321-8.
- Revenda, Z. a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
- Sekerka, B. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

### Časopis:

- Koudelová, M., Šímek, J. Trochu jiný bankomat, *Osobní finance*, 2009, 3/2009, str. 24-26

### Internetové zdroje:

- *GE Money bank-Výroční zpráva 2008* [online]. [cit. 2010-03-02]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/documents/cz/press/GEMB-vyrocní-zprava-2008.pdf>>
- *Sazebník poplatků České spořitelny* [online]. 6.1.2010, [cit. 2010-01-08]. Dostupné z: <[http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product\\_loc\\_1393.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_loc_1393.xml)>

- *Sazebník poplatků ČSOB* [online]. 1.2.2010, [cit. 2010-02-06]. Dostupné z:<<http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx#oskonta>>
- *Sazebník poplatků GE Money Bank* [online]. 8.3.2010 [cit. 2010-03-08]. Dostupné z:< <http://www.gemoney.cz/documents/cz/GEMB-sazebnik-retail.pdf> >
- *Sazebník poplatků Komerční banky* [online]. 1.2.2010, [cit. 2010-02-12]. Dostupné z: <<http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-sazebnik-1.pdf?20100301>>
- *Tisková zpráva* [online]. 18.2.2010, [cit. 2010-02-27]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz/cs/com/press/releases/785.shtml>>
- *Tisková zpráva* [online]. 26.2.2010, [cit. 2010-02-27]. Dostupné z: <[http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/TZ\\_100226\\_HV.pdf](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/TZ_100226_HV.pdf)>
- *Výsledky skupiny ČSOB za rok 2009* [online], 11.2.2010, [cit. 2010-02-15]. Dostupné z: <[http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Financniinformace/CSOB\\_prezentace\\_vysledku\\_2009\\_cz.pdf](http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Financniinformace/CSOB_prezentace_vysledku_2009_cz.pdf)>

#### Internetové zdroje – přílohy

- *Program Partner* [online]. [cit. 2010-03-08]. Dostupné z: <[http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/STANDARD\\_CONTENT\\_OT01\\_018386.XML](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/STANDARD_CONTENT_OT01_018386.XML)>

## 7. Seznam tabulek, grafů a schémat

Tab. 1: Poplatky spojené s užíváním Osobního účtu České spořitelny Student.....	30
Tab. 2: Výše povoleného debetu u České spořitelny v závislosti na stupni studia.....	31
Tab. 3: Poplatky spojené s užíváním studentského účtu G2 a G2 nadstandard u KB .....	34
Tab. 4: Výše povoleného debetu u Komerční banky v závislosti na stupni studia.....	35
Tab. 5: Poplatky spojené s užíváním Studentského konta Plus u ČSOB .....	38
Tab. 6: Poplatky spojené s užíváním studentského účtu Genius Student.....	42
Tab. 7: Přehled placených poplatků za využívání studentského účtu (v Kč) .....	45
Tab. 8: Výhody studentských účtů .....	46
Tab. 9: Vyčíslení měsíční úspory v případě jistých finančních příspěvků od banky (v Kč)	48
Tab. 10: Porovnání studentských účtů s ohledem na měsíční úspory (v Kč) .....	49

Schéma 1: Druhy klientských bankovních účtů .....	14
---	----

### Přílohy:

Graf 1: Znázornění celkových poplatků za využívání studentského účtu (v Kč).....	13
Graf 2: Znázornění měsíční úspory v případě jistých finančních příspěvků banky (v Kč) .	13
Graf 3: Porovnání měsíčních poplatků s ohledem na měsíční úspory (v Kč).....	14

## **8. Seznam příloh**

Příloha č. 1: Služba Cash back v České republice .....	1
Příloha č. 2: Popis produktů a služeb Osobního účtu České spořitelny Student .....	7
Příloha č. 3: Vyobrazení platebních karet zařazených do Program Partner .....	11
Příloha č. 4: Grafické znázornění finanční situace studentských účtů .....	13

## **Příloha č. 1: Služba Cash back v České republice**

### **Česká spořitelna, a. s.**

Služba Cash back je u České spořitelny zpoplatněna částkou 4 Kč/výběr. Vybrat hotovost u obchodníka mohou klienti tehdy, uskuteční-li nákup nad 300 Kč. Výběr hotovosti je limitován částkou 1 500 Kč.

### **Seznam prodejen v Praze, které umožňují službu Cash back u České spořitelny**

<b>Prodejna</b>	<b>Adresa</b>	
PERY	Náměstí Republiky 1 - Palladium	Praha 1
PERY	Náměstí Republiky 1	Praha 1
PERY	Náměstí Republiky 1 - stánek	Praha 1
PERY	Perlová 4	Praha 1
TIMO	Myslíkova	Praha 2
TIMO	Vinohradská	Praha 2
TIMO	Koněvova	Praha 3
PERY	Vinohradská 151	Praha 3
lshop.cz	Rostislavova	Praha 4
VISAGE AREA	Nová cesta 162/39	Praha 4
PERY	Sezimova 14	Praha 4
TIMO	Radlická - Galerie Butovice	Praha 5
TIMO	Štefánikova	Praha 5
POTRAVINY Alena Fibingerová	Sídliště	Praha 5
BG Technik	U Závodiště 251/18	Praha 5
Royaloutlet	Plzeňská 797/80	Praha 5 - Košíře
INTERSPAR	Řevnická 121/1	Praha 5
CYCLESTAR	Sídliště 1082	Praha 5 - Košíře
Harmonie Bambíni	Internacionální 1231	Praha 6
TIMO	Na Hutích	Praha 6
VK Praha	U Prioru 6	Praha 6
Kiboon Electronics	Fajtlova 1090/1	Praha 6 - Ruzyně
Pražské květiny	Komunardů 11	Praha 7
BG Technik	Pražská tržnice, HALA 36	Praha 7
AJETO s.r.o.	Náchodská 220	Praha 9
TIMO	Drahobejllova	Praha 9
PERY	Veselská 663	Praha 9
TIMO	Moskevská	Praha 10
VLRZ - ředitelství	Magnitogorská 12/1494	Praha 10
INTERSPAR	Nákupní 389/2	Praha 10
INTERSPAR	Švehlova 1391/32	Praha 10

Zdroj: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc\\_1812.xml#\\_toc1](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_1812.xml#_toc1) (2.3.2010)

### **Komerční banka**

Podmínkou výběru hotovosti u pokladny je u KB minimální hodnota uskutečněného nákupu 300 Kč. Klient si poté může na pokladně vybrat minimální částku ve výši 1 Kč a maximální částku v hodnotě 1 500 Kč. U KB není tato služba zpoplatněna.

## Seznam prodejen v Praze, které umožňují službu Cash back u Komerční banky

Prodejna	Adresa	
Petr Zelinger-Zemark	Václavské náměstí 796/42	Praha 1
Market Pont Center	Wilsonova 8/300	Praha 1
Danico Ristorante & wine bar	Dlouhá 21	Praha 1
Pobočka ČD Travel-pasáž Broadway	Na Příkopě 31	Praha 1
Biooo	Truhlářská 20	Praha 1
Talacko hudebniny	Rybná 753/29	Praha 1
Palfy palac club	Valdštejnská 14	Praha 1
Pražská plynárenská, a.s.	Jungmannova 31	Praha 1
Fotoplus	Charvátova 11	Praha 1
Hotel Pohoda	Královická 27	Praha 10
Parfumerie Starostrašnická	Starostrašnická 50	Praha 10
Pražské vodovody a kanalizace	Dykova 3	Praha 10
Drogerie Martina s.r.o.	Průběžná 1941/62	Praha 10
Hotel Regina	Konojedská 38	Praha 10
Regina Restaurace	Konojedská 38	Praha 10
Optika Maja Optik	Vršovická 922/99	Praha 10
Venus	Starostrašnická 60	Praha 10
Optika Horus s.r.o.	Ohmova 271	Praha 10
Optika Horus s.r.o.	Starostrašnická 40/135	Praha 10
Omko	Úvalská 32	Praha 10
Ono-Praha 10	Kutnohorská 225	Praha 10
Hip hop shop	Na Příkopě 12	Praha 10
Venus	Výrobní 10/4	Praha 102
Miss sixty outlet	Průmyslová 440	Praha 108
Kafka service s.r.o.	Fr. Diviše 1275/1A	Praha 114
Optika Horus s.r.o.	Bělehradská 128	Praha 2
Pobočka ČD Travel-Hl. nádraží	Wilsonova 80	Praha 2
DP Image design	Vyšehradská 27	Praha 28
Miss sixty	Vinohradská 151/2828	Praha 3
Slavětínský s.r.o.-potraviny	Koněvova 164	Praha 3
Barvy Framar	Branická 9	Praha 4
Čerpačí stanice PHM Silmet	Dobronická 1256	Praha 4
Óčko music club	Třída 5. května 1640/65	Praha 4
Lékárna Opatovská	Opatovská 1763	Praha 4
Shop market	Květnového vítězství 60/16	Praha 4
Pražská plynárenská a.s.	U Plynárny 500	Praha 4-Michle
Czring	Vazovova 3229	Praha 412
Svět hudby U Slunce	Viktora Huga 15/1	Praha 5
Barvy Framar-Smíchov	Plzeňská 164	Praha 5
Lékárna U Jezera	Mukařovského	Praha 5
Biooo	Viktora Huga 4	Praha 5
Rczona	U Kavalírky 8/4	Praha 5
Globus Zličín	Sárská 5/133	Praha 5
Flop	Na Betonce	Praha 512
Lékárna Radotín	Nýřanská 1	Praha 512
Lékárna Tilia	Jáchymovská 258	Praha 512
Večerka Na Mramorce	Věštínská 1569/6B	Praha 512
Potraviny Sídliště	Sídliště 1079	Praha 512
Folklore Garden	Na Zlíchově 18	Praha 52
Zličínská lékárna	Nedašovská 376	Praha 5-Zličín
NC Computers	Nikoly Tesly 1095/10	Praha 6
Graffis studio s.r.o.	Jugoslávských partyzánů 6	Praha 6
Chutney restaurant	Evropská 2690/17	Praha 6



Restaurace Charmant	Evropská 2690/17	Praha 6
Restaurace U Kmotra	Eliášova 793/27	Praha 6
Auto Freiberg spol. s r.o.	Radimova 39	Praha 616
Optika Horus s.r.o.	Komunardů 10	Praha 7
Petr Hvižd'-elektro	Šternberkova 22	Praha 7
Hema	Milady Horákové 58/771	Praha 7
Bluepoint	Zenklova 10/68	Praha 8
Rolenec David	Burešova 1661/2	Praha 9
Čerpací stanice	Pod Harfou 3/3	Praha 9
Ceiba s.r.o.	U Elektry 8	Praha 9
Čerpací stanice PHM Silmet	Mladoboleslavská 610	Praha 9
ZG Fashion a.s.	Chlumecká 712/8	Praha 9
Elvia Pro-Sony car centrum	Poděbradská 51	Praha 9
Elvia Pro-Sony centrum	Poděbradská 51	Praha 9
Globus Černý most	Chlumecká 765/6	Praha 9
Auro H + R	Starokolínská 307	Praha 9
Kafka Service s.r.o.	Kostelecká 884	Praha 96
Globus Čakovice	Kostelecká 823	Praha 96
Elvia Pro Sonystore	U Elektry 8	Praha 98

Zdroj: [http://www.kb.cz/file/u/seg/KB-seznam\\_smluvnich\\_obchodniku-czi.pdf](http://www.kb.cz/file/u/seg/KB-seznam_smluvnich_obchodniku-czi.pdf) (3.3.2010)

## Československá obchodní banka

Službu Cash back může využít klient ČSOB u obchodníků označených logem „CashBack“ při nákupu nad 300 Kč. Dolní hranice vybrané částky není omezena, podmínkou však je částka v celých stokorunách. Maximálně možná vybraná částka přes službu Cash back je 1 500 Kč. Tato služba není u ČSOB zpoplatněna, klienti jí tedy mohou využít zcela zdarma.

## Seznam prodejen v Praze, které umožňují službu Cash back u ČSOB

Prodejna	Adresa
lshop.cz	Rostislavova
Ajeto s.r.o.	Náchodská 220
Albert 0526	Ul. Vinohradská, Palác Flora
Albert 0527	Karlovo nám. 28
Albert 0531	Nám. republiky 1
Albert 0532	Bratislavská ul.
Albert 0539	Ciglerova 1139, Rajská zahrada
Albert 0540	Plk. Mráze 1182, Taškent
Albert 0542	Koněvova 2502, Jarov
Albert 0543	Zdislavská 583, Jasná
Albert 0544	Papírníková 627, Obzor
Albert 0545	Nám. Osvoboditelů 1372, Berounka
Albert 0546	K Ládví 344, Čimice
Albert 0548	Budějovická 1125 (Budějovická)
Albert 0549	Ul. Vysočanská Boleslávka
Albert 0568	Křížkova 44
Albert 0569	Schnirchova 15, Veletržní

Albert 0570	Střelničná 1660
Albert 0571	Zhořelecká 1514
Albert 0572	Hlavní 2459
Albert 0574	Sluneční nám. 8, Butovice
Albert 0575	Makovského 1349
Albert 0576	Goyova 2239
Albert 0577	Breicetlova 771/6
Albert 0578	Veronské nám. 403, Mája
Albert 0580	Ul. Leopoldova
Albert 0581	Hradecká 3
Albert 0582	Hogerova 1098
Albert 0583	Plzeňská 344
Albert 0585	Mukařovského 1986, Stodůlky
Albert 0604	Sokolovská 394/17
Albert 0607	Libušská 400
Albert 0609	Pod Harfou 938/60
Albert 0611	Ul. Krejnická, Chrpa
Albert 0617	Na Můstku, vestibul metra A
Albert 0624	El. Přemyslovny 1269
Albert 0625	Nám. republiky 8
Albert 0644	U Průhonu 13/800
Albert 0655	Tuklatská 2104
Albert 0668	Nebušická 491
Albert 0740	Českomoravská 10
Albert 0741	Macurova/Brandlova 1599
Albert 0742	Matějská 76
Albert 0743	Václavské nám. 59
Albert 0744	Arkalycká 757
Albert 0745	Chodovická 2311
Albert 0746	Molákova 578/614
Albert 0747	Jabloňová 3000
Albert 0748	Štúrova 1283-4
Albert 0749	Václavské nám. 21/831
Albert 0750	U Libeňského pivovaru 63
Albert 0751	Mukařovského 1219
Albert 0752	Makovského 1219
Albert 0753	Metro Kobylisy
Albert 0754	Novodvorská 434
Albert 0755	Obchodní nám. 1590
Albert 0758	Nám. 14. října 5
Albert 0759	Rytířská 10
Albert 0760	Topolová 2915
Albert 0761	Mazurská 488
Albert 0762	Trousilova 2/1031
Albert 0763	U Šalamounky 2/2664
Albert 0764	Malešovská 1652
Albert 0765	V předpolí 2
Albert 0766	Drimlova ul. 766
Albert 0767	Vinohradská 90-92
Albert 0768	Vinohradská 50/Vinohr. pavilon
Albert 0769	Ondříčková 39
Albert 8592	Hasova ul.
Albert HM 2699	Radlická 117
Albert HM 2799	Roztylská 2321/19
Albert HM 2899	K Letišti

Auto Freiberg spol. s r.o.	Radimova 39
Barvy Framar	Branická 9
Barvy Framar-Smíchov	Plzeňská 164
BG Technik	Pražská tržnice-Market, Hall 36
BG Technik	U Závodiště 251/18
Biooo	Truhlářská 20
Biooo	Viktora Huga 4
Bluepoint	Zenklova 10/68
Bushman	Nákupní 389
Bushman	Vinohradská 149
Ceiba s.r.o.	U Elektry 8
Centrum fotoškoda	Vodičkova 37
Čerpací stanice	Pod Harfou 3/3
Čerpací stanice PHM Silmet	Dobronická 1256
Čerpací stanice PHM Silmet	Mladoboleslavská 610
Coop 134 Praha	Kardašovská 490
ČS Eurooil-Lod' Praha	Řeka Vltava
ČS Eurooil-Praha 3	U Rajské zahrady
ČS Eurooil-Praha 4, Vrbova	Vrbova
ČS Eurooil-Praha 9	Poděbradská
Cyclestar	Sídlíště 1082
Czring	Vazovova 3229
Danico ristorante & wine bar	Dlouhá 21
DP Image design	Vyšehradská 27
Drogerie Martina s.r.o.	Průběžná 1941/62
Flop	Na Betonce 6
Folklore garden	Na Zlíchově 18
Globus Čakovice	Kostelecká 823
Globus Černý most	Chlumecká 765/6
Globus Zličín	Sárská 5/133
Grand Café Praha	Staroměstské nám. 22
Harmonie Bambíni	Internacionální 1231
Hema	Milady Horákové 58/771
Hip hop shop	Na Příkopě 12
Hotel Pohoda	Královická 27
Hotel Regina	Konojedská 38
Interspar	Nákupní 389/2
Interspar	Řevnická 121/1
Interspar	Švehlova 1391/32
Kiboon electronics	Fajtlova 1091/1
Lékárna Opatovská	Opatovská 1763
Lékárna Radotín	Nýřanská 1
Lékárna Tilia	Jáchymovská 258
Lékárna U Jezera	Mukařovského
NC Computers	Nikoly Tesly 1095/10
Omko	Ocelářská 9
Optika Horus s.r.o.	Bělehradská 128
Optika Horus s.r.o.	Komunardů 10
Optika Horus s.r.o.	Ohmova 271
Optika Horus s.r.o.	Starostrašnická 40/135
Optika Maja optik	Vršovická 922/99
Palfy Palac club	Valdštejnská 14
Parfumerie Starostrašnická	Starostrašnická 50
Pery	Náměstí republiky 1
Pery	Náměstí republiky 1-Palladium

Pery	Náměstí republiky1-Standa
Pery	Perlová 4
Pery	Sezimova 14
Pery	Veselská 663
Pery	Vinohradská 151
Petr Zelinger-Zemark	Václavské nám. 42
Potraviny Alena Figinberová	Sídliště
Potraviny sídliště	Sídliště 1079
Pražská plynárenská, a.s.	Jungmannova 31
Pražská plynárenská, a.s.	U Plynárny 500
Pražské květiny	Komunardů 11
Regina restaurace	Konojedská 38
Rolenec David	Burešova 1661/2
Royaloutlet	Plzeňská 797/80
Slavětínský s.r.o.-Potraviny	Koněvova 164
Svět hudby U Slunce	Viktora Huga 15/1
Tank Ono-Praha 10	Kutnohorská 225
Test Dělnická	Dělnická 12/213
Timo	Drahobejlova
Timo	Koněvova
Timo	Moskevská
Timo	Myslíkova
Timo	Na Hutích
Timo	Radlická-Galerie Butovice
Timo	Štefánikova
Timo	Vinohradská
Večerka Na Mramorce	Věštínská 1569/6B
Venus	Starostrašnická 60
Venus	Výrobní 10/4
Visage area	Nová cesta 162/39
VK Praha	U Prioru 6
VLRZ-Ředitelství	Magnitogorská 12/1494
ZG Fashion, a.s.	Chlumecká 712/8
Zličínská lékárna	Nedašovská 376

Zdroj: <https://www.visa.cz/personalcards/cashback/outlets.aspx?r=2&t=187&single=true> (3.3.2010)

## GE Money Bank

I banka GE Money Bank poskytuje službu Cash back. Zde jsou podmínky též stejné, pro možnost výběru hotovosti musí klient realizovat nákup v minimální výši 300 Kč a poté si může na pokladně vybrat hotovost až do výše 1 500 Kč. Tato služba je u GE Money Bank zpoplatněna 5 Kč.

Seznam obchodů, kde lze službu Cash back prostřednictvím platební karty GE Money Bank uskutečnit, banka neposkytuje. Tuto službu lze využít ve všech obchodech, u kterých se nachází logo Cash back.

## **Příloha č. 2: Popis produktů a služeb Osobního účtu České spořitelny Student**

### **Produkty a služby Standard**

Jak již bylo zmíněno, 3 produkty nebo služby Standard jsou v rámci studentského konta zdarma. Student si vybere zdarma 3 produkty, zbylé jsou pak zpoplatněny dle platného ceníku.

#### **Debetní karty**

Produkty a služby Standard nabízejí mezinárodní embosované karty bez jakýchkoliv podmínek, a to již od věku 15 let (Visa Classic Partner, MasterCard Standard Partner). Dále lze využít různých slev při nákupech kartami „Partner“ u vybraných obchodníků, kteří jsou zařazeni v programu Partner (viz. příloha). Je zde možnost mimo embosované karty používání mezinárodní elektronické karty (Maestro, Visa Electron) a následné využívání získaných bodů Bonus program, které jsou majiteli účtu připisovány za platby kartou. Tyto body je možné využít k získání různých předmětů z katalogu Bonus program či využít na charitativní účely.

#### **Výběry z bankomatů České spořitelny zdarma**

Služba Výběry z bankomatů České spořitelny zdarma umožňuje neomezený výběr hotovosti z bankomatů České spořitelny bez poplatků za jednotlivé výběry. Tuto službu jistě využijí lidé, kteří často platí hotovostí. Tímto způsobem lze ušetřit spoustu výdajů, jelikož jeden výběr z bankomatu České spořitelny je zpoplatněn částkou 6 Kč. Navíc Česká spořitelna disponuje největší sítí bankomatů v České republice, proto se majitel účtu snadno a rychle dostane ke svým penězům 24 hodin denně.

#### **Servis 24 – telefonní a internetové bankovníctví**

Servis 24 – Telebanking, Internetbanking, GSM banking

#### **Platby v rámci České spořitelny zdarma**

Díky této službě má majitel účtu neomezený počet vybraných typů transakcí v ČR v rámci České spořitelny bez poplatků za jednotlivé transakce.

## **Kontokorent**

Kontokorent majiteli Osobního účtu České spořitelny Student dovoluje přečerpání účtu až do výše 25 tis. Kč

## **Zůstatkové SMS zdarma**

Majiteli účtu jsou dle nastavení zasílány SMS zprávy s informacemi o zůstatku na jeho účtu. Tato služba zahrnuje neomezený počet zůstatkových SMS bez poplatků za jednotlivé zůstatkové SMS.

## **Produkty a služby Plus**

Všechny produkty a služby Plus jsou v rámci studentského konta zpoplatněny. Cena produktu je určena volbou dané služby či produktu. Poplatky za produkty a služby Plus jsou uvedeny v platném ceníku.

## **Prestížní karty Gold Partner**

Tyto prestižní karty (Visa Gold Partner, MasterCard Gold Partner) jsou embosovanými mezinárodními debetními kartami. Jsou zde vysoké limity pro platby kartou a výběry hotovosti z bankomatu. Držitel karty může uplatnit slevy při nákupu u vybraných obchodníků (Program Partner) a dále získává za platby kartou různé odměny (Bonus program). Je zde i možnost převedení odměn na charitativní účely.

## **Platby v rámci České republiky zdarma**

Těmito platbami je myšlen neomezený počet bezhotovostních transakcí v Kč v rámci České spořitelny i do/z jiné banky v České republice bez poplatků za jednotlivé transakce.

## **Spořicí plán**

Tento produkt umožňuje zvýhodněné úročení zůstatku na Osobním účtu České spořitelny až do výše 2,5% p.a.. Peněžní prostředky nejsou vázány a jsou majiteli účtu kdykoliv k dispozici. Spořicí plán je jednou z možností, jak bezpečně uložit volné finanční prostředky.

## Produkty a služby Speciál

Produkty a služby Speciál jsou také všechny zpoplatněny a jejich cena je závislá na tom, v jaké kategorii je daný produkt či služba zvolena. Poplatky za produkty a služby Speciál jsou uvedeny v platném ceníku.

### **Cestovní pojištění**

Cestovní pojištění pro cesty do zahraničí s trvalou platností po celém světě a pojistným krytím léčebných výloh až 3 mil. Kč a širokým rozsahem dalšího pojistného krytí lze sjednat v určitých úrovních.

### **Úrazové pojištění**

V případě trvalých následků úrazu toto úrazové pojištění poskytuje odškodné až 300 tis. Kč. Při hospitalizaci v nemocnici nebo při léčení úrazu doma je odškodné až 300 Kč denně.

### **Pojištění platební karty**

Toto pojištění platební karty zajišťuje náhradu prostředků z neoprávněných transakcí kartou až do výše 60 tis. Kč a mnoho dalších výhod.

### **Pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje**

V případě nezaměstnanosti a pracovní neschopnosti Pojištění pravidelných výdajů majiteli účtu zajistí až 5 tis. Kč měsíčně k jeho sníženému příjmu a v případě trvalé invalidity nebo smrti až 50 tis. Kč.

### **Právní ochrana**

Díky právní ochraně bude zajištěn servis v případě řešení reklamací zboží, služeb a nemovitostí.

### **Asistenční služby pro motoristy a domácnosti**

Při havárii v domácnosti či při poruše auta zajistí asistenční služby pomoc.

Produkty a služby zdarma v měsíční ceně Osobního účtu České spořitelny Student

▪ zřízení účtu	zdarma
▪ vedení účtu	zdarma
▪ zrušení účtu	zdarma
▪ měsíční výpis elektronicky	zdarma
▪ měsíční výpis poštou	zdarma (klient hradí pouze poštovné)

**Ceník produktů a služeb dle skupiny:**

Produkty a služby Standard

▪ 0 – 3 produkty/služby Standard	0 Kč
▪ 4 – 6 produktů/služeb Standard	40 Kč
▪ 7 – 9 produktů/služeb Standard	80 Kč
▪ 10. a každý další produkt/služba Standard jednotlivě	20 Kč

Produkty a služby Plus

▪ 1 – 2 produkty/služby Plus	159 Kč
▪ 3 – 4 produkty/služby Plus	289 Kč
▪ 5 – 6 produktů/služeb Plus	389 Kč
▪ 7. a každý další produkt/služba Plus jednotlivě	80 Kč

Produkty a služby Speciál

▪ Pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje (od 18 let)	49 – 169 Kč
▪ Cestovní pojištění	35 – 85 Kč
▪ Úrazové pojištění	49 – 129 Kč
▪ Pojištění platební karty	15 – 40 Kč
▪ Pojištění právní ochrany (od 18 let)	19 – 69 Kč
▪ Asistenční služby pro motoristy (od 18 let)	19 – 39 Kč



### Příloha č. 3: Vyobrazení platebních karet zařazených do Program Partner

#### Platební karta MasterCard Standard Partner



Zdroj: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/EC\\_MC\\_Standard\\_priv.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/EC_MC_Standard_priv.xml)  
(8.3.2010)

#### Platební karta Visa Classic Partner



Zdroj: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Visa\\_Classic\\_Partner\\_priv.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Visa_Classic_Partner_priv.xml) (8.3.2010)

#### Platební karta Visa Gold Partner



Zdroj: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product\\_cs\\_126.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_126.xml) (8.3.2010)

#### Platební karta MasterCard Gold Partner



Zdroj: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product\\_cs\\_135.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_135.xml) (8.3.2010)

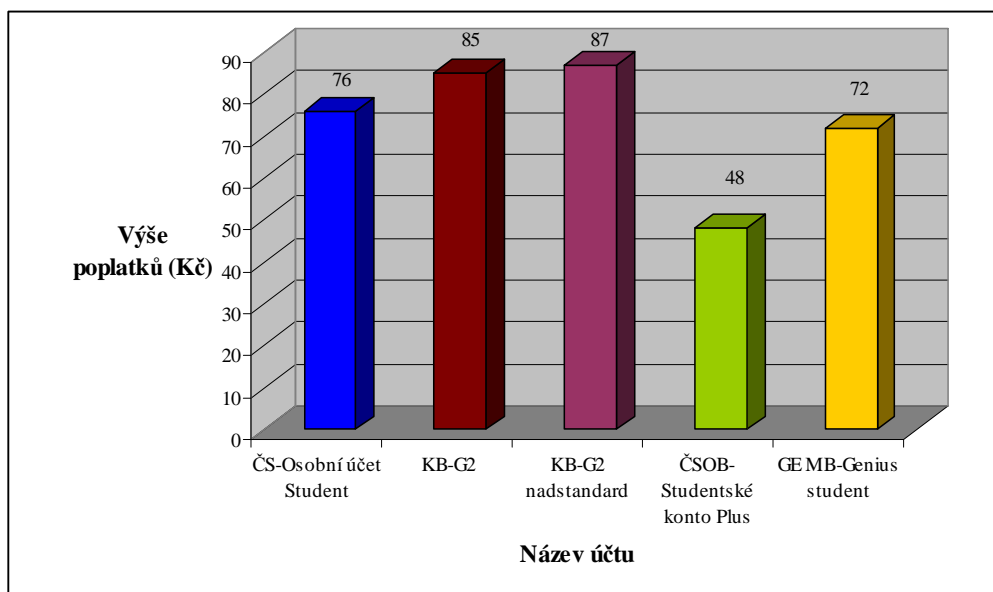
### **Obchodní partneri České spořitelny v Program Partner**

- Asko nábytek – prodej nábytku
- Čedok – cestovní kancelář
- eProton – internetový obchod s elektronikou, domácími elektrospotřebiči, fototechnikou a PC
- FAnn parfumerie – království vůní a krásy
- FOKUS optik – oční optika
- Olympus – výrobce optických a digitálních systémů
- OP Prostějov – prodej dámské a pánské konfekce
- Palace Cinemas – provozovatel multikin
- Potten & Pannen – sortiment kuchyňského zboží
- SPORTISIMO – kompletní sortiment sportovního zboží
- Ticketpro – předprodej vstupenek na kulturní akce

*(Program Partner, [online], www.csas.cz, 8.3.2010)*

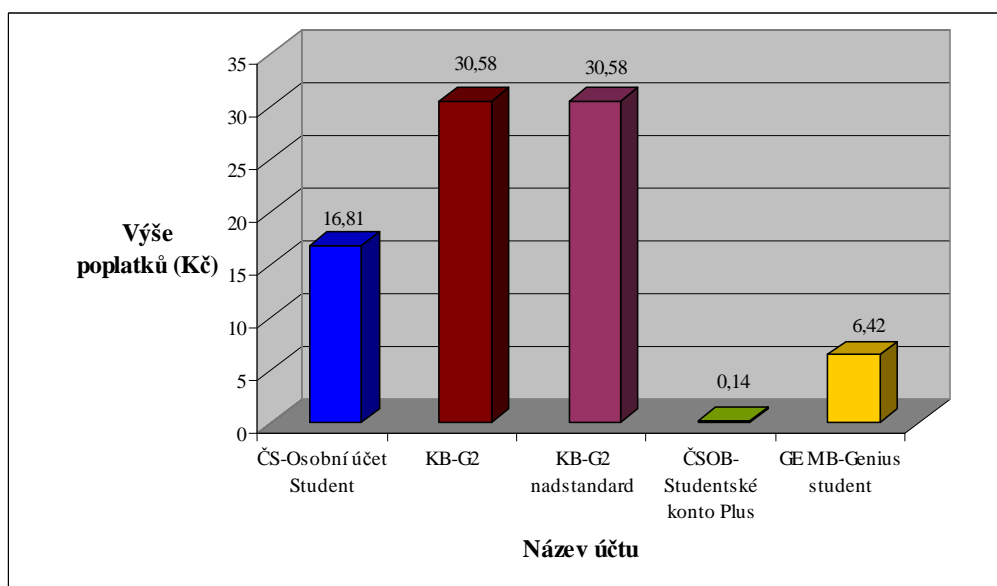
## Příloha č. 4: Grafické znázornění finanční situace studentských účtů

Graf 1: Znázornění celkových poplatků za využívání studentského účtu (v Kč)



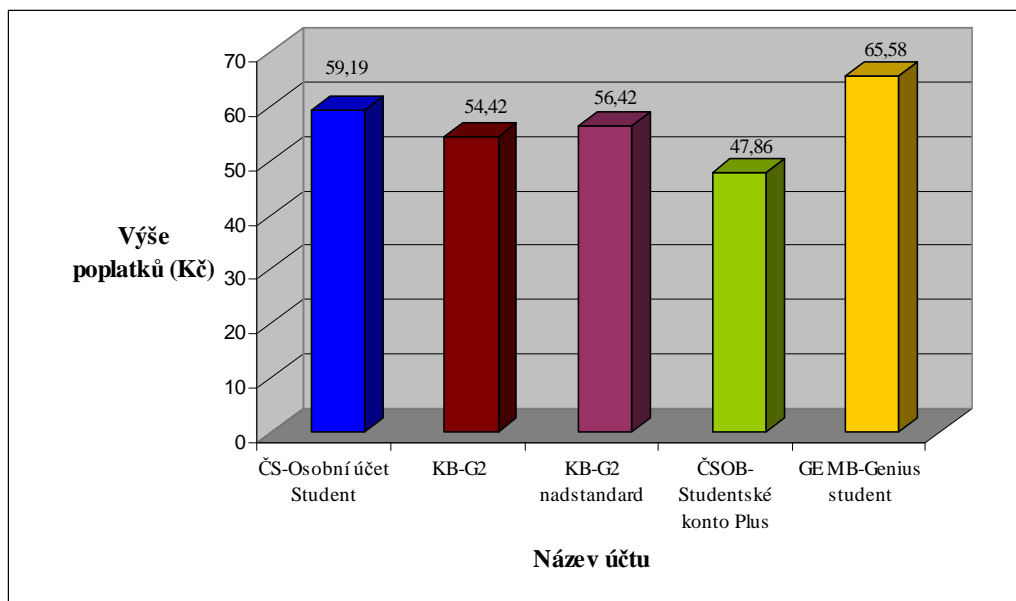
Zdroj: Vlastní práce autorky

Graf 2: Znázornění měsíční úspory v případě jistých finančních příspěvků banky (v Kč)



Zdroj: Vlastní práce autorky

**Graf 3: Porovnání měsíčních poplatků s ohledem na měsíční úspory (v Kč)**



Zdroj: Vlastní práce autorky