

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Katedra ekonomie

Základní bankovní služby v zahraničí a ČR Komparace ČR, Slovensko, Švýcarsko

Bakalářská práce

Autor: Jiří Mesner
Studijní obor: Finanční management
Vedoucí práce: Ing. Ivan Soukal, Ph.D.

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem tuto bakalářskou práci vypracoval (pod vedením vedoucího bakalářské práce) samostatně a uvedl jsem všechny použité prameny a literaturu.

V Hradci Králové dne

Jiří Mesner

Anotace

Tato bakalářská práce je zaměřena na popis základních bankovních služeb na třech vybraných bankovních trzích. Nejpodrobněji se věnuje běžným bankovním účtům.

Cílem práce je komparace bankovních poplatků u běžných účtů a kontokorentních úvěrů na území České republiky, Slovenska a Švýcarska. Výsledkem je zobrazení odlišností trhů v poplatcích a podmínkách pro využívání.

Praktická část práce se věnuje bankovním trhům v těchto zemích a teorii základních bankovních služeb a popisem systémů pro zúčtování plateb a jejich fungování.

Klíčová slova: běžný účet, komerční banka, Česká republika, Slovensko, Švýcarsko, bankovní poplatky.

Anotation

This Bachelor thesis deals with the description of retail core banking services on three selected bank markets. The main emphasis of this paper is on current bank accounts.

This paper aims at the comparison between current accounts and overdraft credit and bank charges that have to be paid with the respective service in the Czech Republic, Slovakia and Switzerland. The conclusion will determine differences between markets in terms of bank charges and conditions.

The practical part will analyze bank markets in mentioned countries, the theory of retail core banking services and the description of payment, clearing and settlement systems and their functioning.

Key words: private account, commercial bank, Czech Republic, Slovakia, Switzerland, bank charges.

Poděkování

Tímto bych rád poděkoval Ing. Ivanu Soukalovi, Ph.D. za odborné metodické vedení a cenné rady, které mi poskytoval během zpracování bakalářské práce. Dále bych chtěl poděkovat Ing. Jiřímu Ulrychovi za užitečné informace, které mi sdělil pro vypracování této práce.

Obsah

Úvod	1
1 Komerční banka.....	2
1.2 Charakteristika obchodů komerčních bank	2
1.3 Komerční banky v České Republice	4
1.4 Komerční banky na Slovensku	4
1.5 Komerční banky ve Švýcarsku	5
2 Základní bankovní služby.....	5
2.1 Charakteristika bankovních služeb	6
2.2 Jednotlivé bankovní služby	6
2.3 Úrokové sazby	7
2.3.1 Struktura úrokových sazeb	9
2.3.2 Úroková sazba zůstatkovou metodou	9
2.3.3 Jednoduché úročení	10
2.3.4 Roční procentní sazba nákladů	10
2.4 Běžný účet	12
2.4.1 Charakteristika běžného účtu.	12
2.4.2 Operace na běžném účtu.....	13
2.4.3 Kontokorentní účet	13
3 Zúčtování plateb	14
3.1 Zúčtování mezi bankami v ČR.....	14
3.2 Zúčtovací systém na Slovensku.....	15
3.3 Mezinárodní zúčtování	16
4 Situace na trhu	19
4.1 Situace v ČR.....	19
4.2 Situace na Slovensku	19
4.3 Situace ve Švýcarsku	20

5 Komparace nabídek	21
5.1 Běžné účty v ČR.....	21
5.2 Běžné účty v SR	26
5.3 Běžné účty ve Švýcarsku.....	31
6 Shrnutí výsledků.....	36
6.1 Banky v ČR	36
6.2 Banky na Slovensku	37
6.3 Banky ve Švýcarsku	38
6.4 Celkové vyhodnocení	40
Závěr.....	45
Seznam použité literatury	46
Seznam tabulek.....	50
Seznam grafů	51
Seznam obrázků.....	51

Úvod

Bakalářská práce se zabývá komparací základních bankovních služeb na třech sledovaných trzích.

Tato práce se skládá z teoretické a praktické části. Úkolem teoretické části je popis komerčních bank v Česku, na Slovensku a ve Švýcarsku. První kapitola popisuje komerční banku obecně a její rozvahu. Dále tato kapitola charakterizuje komerční banky ve vybraných zemích. Druhá kapitola se věnuje základním bankovním službám, které banky běžně poskytují. Podrobněji pak běžným účtům, kontokorentu a úvěrovým sazbám. Ve třetí kapitole jsou podrobně sepsány zúčtovací systémy pro provedení plateb. Kapitola nahlíží do systému fungování uvnitř zemí, ale také na mezinárodní systémy. Čtvrtá kapitola se již zabývá praktickou částí bakalářské práce. Vymezuje situaci na třech vybraných trzích. Stručně je vždy popsán historický vývoj a současný stav. Pátá kapitola porovnává šest běžných účtů z každé země a zobrazuje vybrané poplatky. Každá banka má vždy ve svém úvodu stručně vypsáný profil počínaje historickým vývojem, sesterskými společnostmi a současným stavem v podobě počtu klientů, zaměstnanců apod. Šestá kapitola vyhodnocuje zjištěná data a zobrazuje rozdíly mezi jednotlivými trhy ve velikosti jejich poplatků a daných podmínek.

1 Komerční banka

Komerční neboli obchodní banky jsou banky fungující převážně za účelem zisku. Jedná se o finanční zprostředkovatele a jejich hlavní činností je obchodování s penězi. Zpravidla se jedná o soukromé subjekty a reguluje je národní banka, která za určitých podmínek na daném trhu uděluje těmto komerčním bankám licenci (Pánek, D., 2001).

Komerční banky poskytují svým klientům, převážně podnikatelských subjektů retailové služby. Přijímají peněžní vklady a poskytují zejména střednědobé a krátkodobé úvěry. Nadále zprostředkovávají domácí a zahraniční platební styk (Pánek D., 2001).

Komerční (obchodní) banky jsou instituce s největším portfoliem služeb a tím jsou základním kamenem v bankovních soustavách. (Meluzín T. a Zeman V., 2014). Mezi nejběžnější bankovní služby patří vedení platebních účtů a poskytování úvěrových služeb. Úvěrové služby lze rozdělit na krátkodobé (formou povoleného přečerpání, revolvingový úvěr ke kreditní kartě) nebo střednědobé, kam patří například hypotéka (Kalabis Z., 2005).

1.2 Charakteristika obchodů komerčních bank

Jak již bylo zmíněno, komerční banky jsou společnosti, které přijímají vklady od veřejnosti, poskytují úvěry a provádí další činnosti, jako jsou investice do cenných papírů, zajišťují platební styk pro své klienty, provádí směnářské operace atp. (Kalabis Z., 2005).

Jednotlivé typy obchodů jsou zapsány v její rozvaze. Princip rozvahy komerční banky je totožný, jako u kteréhokoliv jiného podniku a je tedy tvořena aktivy a pasivy, jejichž výše musí být rovna. Pasiva pojednávají o zdrojích banky a aktiva o použití těchto zdrojů (Kalabis Z., 2005).

Pasiva rozvahy komerčních bank tvoří vlastní a cizí zdroje.

- Vlastní zdroje jsou tvořeny akciovým kapitálem banky neboli základním jměním. Také však rezervními a dalšími fondy či nerozděleným ziskem z minulých období (Kalabis Z., 2005).

- Cizí zdroje tvoří zejména vklady klientů a to jak bankovních, tak i nebankovních. Podle druhu klienta lze vklady rozdělovat na primární a sekundární, kde nebankovní vklad je považován za primární a bankovní vklad za sekundární. Mezi cizí zdroje patří také úvěr poskytnutý od národní banky. Vklady klientů se člení na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé a to podle doby na jakou jsou v bance uloženy. Mezi krátkodobé a nejběžnější patří vklady na běžných účtech, střednědobé a dlouhodobé tvoří vklady na spořicíh účtech a termínované vklady (Kalabis Z., 2005).

Pasiva tvoří také dluhopisy vydávané bankami, které jsou označovány někdy jako obligace. Jedná se o cenný papír, ve kterém se dlužník zavazuje věřiteli k vyplacení částky v určitém termínu a vyplacení určitého výnosu. Pomocí emise dluhopisů banky získávají dlouhodobější prostředky, jež slouží zejména pro financování dlouhodobých úvěrů (Kalabis Z., 2005).

Aktiva v rozvaze ukazují, jakým způsobem banka investuje pasiva, tedy především vklady klientů (Kalabis Z., 2005).

Kalabis (2005) mezi aktiva řadí:

- Úvěry, které banka poskytuje svým nebankovním klientům, jako jsou podniky, fyzické osoby nebo jiné banky. Jedná se o největší část aktiv komerčních bank.
- Pokladní hotovost, tedy bankovky a mince v domácí i zahraniční měně. Banky potřebují hotovost pro vyplacení vkladů svým klientům nebo pro směnárenské operace. Toto aktivum bance nevynáší žádný zisk, protože musí být na straně pasiv kryto. Jedná se tak o náklad neboli ztrátu. To je důvod, proč se banky snaží minimalizovat používání hotovosti. Jediné výnosy, které banky s manipulací s hotovými penězi mají, jsou poplatky za vklad a výběr hotovosti, nebo ze směny peněz na jinou měnu. Přesto však výnosy těžko pokrývají náklady na tyto operace.
- Vklady u jiných peněžních ústavů včetně centrální banky.
- Úvěry poskytnuté jiným peněžním ústavům.
- Nakoupené cenné papíry.
- Pozemky, budovy a ostatní majetek banky.

Tab. č.1: Rozvaha komerční banky

Aktiva	Pasiva
Pokladní hotovost	Vklady klientů na požádání
Povinné minimální rezervy	Vklady klientů termínované
Vklady v centrální bance	Depozitní certifikáty
Šeky a splatné cenné papíry	Emitované obligace
Úvěry klientům	Úvěry od centrální banky
Úvěry bankám	Úvěry a vklady od bank
Vklady u ostatních bank	Fondy a nerozdělený zisk
Cenné papíry	Rezervy na krytí ztrát
Majetkové účasti	Podřízený dluh
Majetek	Základní kapitál
Ostatní aktiva	Ostatní pasiva

Zdroj: Meluzín T., Zeman V., 2014, str.36 [cit. 4.3.2016]

1.3 Komerční banky v České Republice

V České republice je činnost komerčních bank upravena zákonem o bankách č. 21/1992 Sb. v platném znění. Všechny banky spadají pod Českou národní banku (ČNB), využívá se tedy dvoustupňový bankovní systém. Každá komerční banka je povinna splňovat podmínky pro vstup a působení na trhu, jako jsou požadavky ČNB mezi, které mimo jiné patří provést povinný vklad 100 000 € do fondu ochrany. Postavení ČNB vzhledem k vládě a obchodním bankám je upraveno zákonem č. 6/1993 Sb. o České národní bance. Hlavní definicí zákona je péče o cenovou stabilitu (ČNB, 2016, [online]).

1.4 Komerční banky na Slovensku

Na Slovensku stejně jako v ČR tvoří bankovní soustavu Národní banka Slovenska (NBS) a obchodní banky. Komerční banky vstupují na slovenský trh na základě povolení od NBS v určitých případech na základě povolení ministerstva financí SR. Právní úpravu komerčních bank upravuje Zákon o bankách č. 483/2001 (Zones.sk, 2011, [online]).

Jednou ze základních podmínek na udělení bankovního povolení je peněžní vklad do základního jmění banky a to nejméně 16 600 000 eur. Od roku 1996 také existuje fond ochrany vkladů, který chrání klienty bank, aby nepřišli o jejich úspory na účtech. Podle zákona jsou banky povinné odevzdávat určený roční příspěvek. Velikost tohoto příspěvku určují vklady na účtech od FO a vybraných PO. V případě neschopnosti banky vyplácet vklady nastupuje fond ochrany. Vyplaceno však může být maximálně 20 000 € jednomu vkladateli (Zones.sk, 2011, [online]).

1.5 Komerční banky ve Švýcarsku

Komerční banky na území Švýcarska upravuje švýcarská národní banka (Swiss National Bank). Jedná se o akciovou společnost, která funguje od roku 1906. Její akcie jsou více jak z poloviny vlastněny kantonálními a veřejnoprávními institucemi. Činnost národní banky je nezávislá na vládě a parlamentu. Regulaci komerčních bank však provádí nezávislá federální bankovní komise (GOLA P., 2004, [online]).

Bankovní systém ve Švýcarsku je především spojen s vysokou mírou bankovního tajemství. Člení se na již zmíněné velkobanky, kantonální banky, regionální banky a spořitelny. Dále se do tohoto systému řadí i zápůjční banky, finanční společnosti a privátní banky (GOLA P., 2004, [online]).

Každá banka, která chce působit na území Švýcarska, musí vlastnit licenci FINMA. Mimo obecné požadavky, které platí pro většinu evropských trhů, musí mít banka minimální základní kapitál ve výši 10 milionů CHF. Stejně jako je tomu na ostatních zkoumaných trzích, i ve Švýcarsku je pojištění vkladů věřitelů bank, a to ve výši 100 000 CHF. Celkový systém pojištění je však limitován do maximální výše 6 bilionů CHF (BLACKMAN W., 1989).

2 Základní bankovní služby

Následující kapitola se zaměřuje na charakteristiku a vymezení základních bankovních produktů a služeb používaných obchodními bankami. V dnešní době jsou základní bankovní služby nepostradatelnou součástí ekonomického života celé populace v Evropské unii. Základní bankovní služby se ve světě, ale i v domácím prostředí často nazývají RCBS (retail core banking services).

2.1 Charakteristika bankovních služeb

Základní bankovní služby není možné vymezit globálně, z důvodu geografických odlišností. Jako dobrý příklad lze uvést oblibu v používání šeků ve Francii, Kypru a Maltě, kde je tato služba poměrně oblíbená. Oproti tomu v Německu nebo ve střední Evropě jsou šeky spíše raritou. V České Republice je zase unikátní služba SIPO, která umožňuje sdružení plateb pomocí inkasa do jedné platby. Platby pomocí inkasa jsou běžné i v okolních státech, ale platby jako je služba SIPO tamní instituce neposkytují (Sekerka, 1997).

2.2 Jednotlivé bankovní služby

Tato kapitola popisuje základní bankovní služby, které patří mezi nejběžnější na trhu. Konkrétně se zabývá vedením bankovních účtů a úrokových sazeb. Rozdíl mezi bankovní službou a produktem popisuje ve své publikaci Sekerka (1997, str. 317): *„Službou je cokoli co může být nabízeno někomu, aby dokázal uspokojit svoje potřeby. Produktem může být věc fyzická (vkladní knížka, depozitní certifikát) nebo poskytovaná služba.“*

Sekera (1997) nové produkty dále dělí do následujících kategorií:

- světově nové produkty;
- nová linie;
- rozšíření stávající linie;
- zdokonalení stávajících produktů;
- přemístění na nové trhy či segmenty;
- nové produkty s nižšími náklady.

Dle Sekery (1997) má každý produkt své vývojové etapy:

- **zavádění** - v této etapě jsou stěžejní náklady na uvedení produktu na trh (zaváděcí, reklama), odbyt zde roste pozvolně a výnosy nejsou velké;
- **růst** - produkt začíná pozvolně vydělávat, ale též často vzniká konkurence, která uvádí analogické produkty a vzniká tím faktor ovlivňující rychlost růstu;
- **zralost** - růst klesá a stabilizuje se tím i objem výnosů;

- **nasyćenost** neboli saturace, v této etapě je trh již produktem nasycen a nárůst objemu a výnosů je téměř nulový. V této etapě v závislosti na typu produktu je na místě modifikace produktu (nový impulz) změna parametrů apod.;
- **pokles** - náklady na produkt jsou natolik vysoké, že se vyplatí produkt nahradit, nebo úplně ukončit.

Cena produktu se určuje na základě analýzy poptávky a předpokládaných výnosů, nákladů a konkurenčních nabídek a cen. Tvorbou ceny lze s ohledem ke konkurenci zvolit různé přístupy. Mezi ně patří např. zvolení nižší ceny za účelem přetažení klientely, nebo v určitých případech cena vyšší za účelem zvýšení ceny i u konkurence a následné vrácení ceny na hladinu ceny, kterou stanovila konkurence (Sekera, 1997).

2.3 Úrokové sazby

V ekonomické a finanční teorii či praxi je úrokovým sazbám věnována značná pozornost. Hlavním z důvodů je to, že mají velice významný vliv na ekonomiku a hospodaření jednotlivých domácností a firem. Úrok je hodnota, kterou si nárokuje věřitel k dlužníkovi, protože může dočasně nakládat s jeho kapitálem tedy penězi. Pro dlužníka představuje úrok cenu, kterou musí zaplatit za možnost dočasného využívání kapitálu věřitele. Nejvyšší snahou věřitele, v tomto konkrétním případě komerční banky, je získat maximální úrok a co nejnižší náklady. Dlužník, který úvěr čerpá, se naopak snaží o co nejnižší úrok a náklady s tím spojené, proto nastává téměř jistě konflikt zájmů (Soukal, Draessler, 2014).

Velikost úroku je tvořena zejména trhem, tedy nabídkou a poptávkou po dané službě. Úroková míra a její tvorba v závislosti na nabídce a poptávce na trhu je značně zjednodušené tvrzení, protože její struktura je mnohem více, nežli u ostatních ekonomických veličin, ovlivňována celou řadou jiných faktorů. Úrok je z kvantitativního hlediska rozdíl mezi celkovou částkou za poskytnutý úvěr a velikostí vypůjčené částky. Tento podíl se nazývá úroková míra, která se obvykle vyjadřuje v procentech a roční výměře ve zkratce p.a. neboli z latinského per annum (Polouček, 2009).

Faktory ovlivňující úrokové sazby

Úrokové sazby jsou v ekonomickém prostředí ovlivňovány pomocí nabídky a poptávky, v tomto případě po kapitálu (penězích). Jsou ale ovlivněny i množstvím jiných faktorů jako jsou:

- inflace;
- riziko;
- výše úvěru a doba jeho splatnosti;
- změny v důchodové rentě;
- úsporami;
- aktuální produktivita a efektivnost ekonomiky;
- daň;
- změny devízového kurzu a dalšími faktory (Polouček, 2009).

Mezi obvyklé příklady, jak působí vnější faktory na pohyb úrokové míry, patří např. zvýšení úspor. To znamená, zvýšení nabídky zdrojů na trhu za nezměněných podmínek k poklesu úrokových sazeb. Naopak zvýšená poptávka po peněžním kapitálu povede ke zvýšení úrokových sazeb (Polouček, 2009).

V úrokových sazbách je velice důležité rozlišovat nominální a reálné úrokové veličiny. Nominální úroková sazba je výnos v daném místě a čase. Reálná úroková sazba je obvykle používána pro vyjádření rozdílu mezi nominální úrokovou sazbou a inflací (nominální úroková sazba = nominální úroková sazba – inflace), (Polouček, 2009).

Výpočet reálné úrokové míry:

$$r = \left(\frac{100 + R}{100 + i} - 1 \right) \times 100$$

r = reálná úroková míra (v %)

R = nominální úroková míra (v %)

i = skutečná resp. očekávaná inflace (v %)

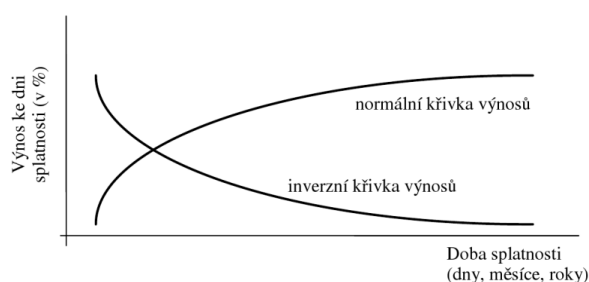
Zdroj: https://www.cnb.cz/cs/faq/co_to_jsou_nominalni_a_realne_urokove_sazby.html

2.3.1 Struktura úrokových sazeb

Struktura úrokových sazeb je ovlivněna celou řadou faktorů. Patří mezi ně riziko, likvidita a splatnost finančních dokumentů. Doba splatnosti finančních dokumentů způsobuje odlišnosti ve výši úrokových sazeb. Obvyklé je, že výnos ke dni splatnosti roste s délkou doby splatnosti (Polouček, 2009).

Běžnou situaci graficky vyjadřuje nominální křivka výnosů (jedná se zjednodušeně od začátku o rostoucí křivku). Tvar této křivky závisí na konkrétních podmínkách na trhu. Ovlivňuje ho především očekávání na trhu, preference likvidity a segmentace finančního trhu. Obecně platí jak je uvedeno v grafu č.1, kdo si vypůjčí peníze, musí platit více, čím je delší doba splatnosti poskytnutého úvěru. V závislosti na strmosti křivky výnosů v grafu se zvětšuje rozdíl mezi krátkodobými a dlouhodobými úvěry (úrokovými sazbami). Změna tvaru výnosové křivky také ovlivňuje u hospodářských subjektů, v našem případě komerčních bank jejich výnosy a náklady (Polouček, 2009).

Graf č.1 Nominální a inverzní křivka výnosů



Zdroj: Polouček, Peníze a finanční trhy, str. 104 [cit. 6.3.2016]

2.3.2 Úroková sazba zůstatkovou metodou

Tento způsob úročení na běžném účtě funguje na principu doby, po kterou se stav účtu nezmění. Úrokové číslo se určuje z výše zůstatku na účtu a z počtu dní, po kterou nenastala změna. Takto vypočtená úroková čísla se na konci období sečtou a následně dělí tzv. úrokovým dělitelem. Tímto se získává úrok, který je na konci období připsán k zůstatku běžného účtu (Radová, Dvořák, Málek, 2009).

Vzorec pro výpočet úrokových úroku

$$U = \frac{K \cdot t}{100}$$

kde: U - úrok;

K - výše kapitálu (zůstatku na účtu);

T - úrokové období ve dnech (Radová, Dvořák, Málek, 2009).

2.3.3 Jednoduché úročení

Jednoduché úročení patří mezi základní formu úročení a používá se v případě uložení částky na dobu kratší než jeden rok. Jednoduché úročení počítá s konkrétní částkou na vstupu. K této částce je za určité období připsán úrok. Připsaný úrok se při dalších obdobích k částce nepřipočítává na rozdíl a nevzniká tak úrok z úroků (Radová, Dvořák, 2009).

Vzorec pro jednoduché úročení:

$$U = K \times r \times t$$

kde: K = zapůjčený kapitál;

r = výše úrokové míry;

t = období, po které je kapitál úročen (Radová, Dvořák, 2009).

2.3.4 Roční procentní sazba nákladů

Neboli RPSN je sazba na spotřebitelský úvěr a počítá se na roční bázi. Vyjadřuje hodnotu peněžního plnění v procentech, která je sjednaná mezi věřitelem a spotřebitelem ve smlouvě o půjčení peněžních prostředků. Pro výpočet velikosti RPSN se používají celkové náklady úvěru s výjimkou pokut či sankcí za neplnění povinností stanovených v uzavřené smlouvě o spotřebitelském úvěru. Do celkových nákladů se také zahrnují náklady na vedení účtu k úvěru, pokud je tomu tak uvedeno ve smlouvě. Roční sazba je vyměřena za předpokladu, že délka úvěru bude trvat po dohodnutou dobu mezi oběma stranami. Tím je myšleno řádné a včasné plnění povinností, zejména na straně spotřebitele. Smlouva, ve které je sjednán spotřebitelský úvěr může obsahovat

možnost změny úrokové sazby nebo změnu intervalu či výše plateb. Pro výpočet se však počítá s tím, že okolnosti změn nenastanou a vychází se z původních hodnot uzavřených ve smlouvě. (Meluzín, Zeman, 2014).

Do výpočtu RPSN se obvykle zahrnují:

- úroky;
- provize;
- daně;
- poplatky;
- pojištění (v případě, že je povinné);
- další doplňkové služby (Meluzín, Zeman, 2014, str. 71).

Výpočet roční procentní sazby

Základní rovnice, která stanovuje roční procentní sazbu nákladů (RPSN). Odpovídá na ročním základě celkové současné hodnotě čerpání na jedné straně a celkové současné hodnotě splátek a plateb poplatků na straně druhé (Meluzín, Zeman, 2014).

Vzorec pro výpočet RPSN

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

kde: **X** je RPSN,

m je číslo posledního čerpání,

k je číslo čerpání, proto $1 \leq k \leq m$,

C_k je částka čerpání **k**,

t_k je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto $t_1 = 0$,

m' je číslo poslední splátky nebo platby poplatků,

l je číslo splátky nebo platby poplatků,

D_l je výše splátky nebo platby poplatků,

s_l je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků (Předpis č. 145/2010 Sb., 2016, [online]).

2.4 Běžný účet

Jedná se o základní kámen mnoha bankovních produktů a osobních či rodinných financí. Lze říci, že v dnešní době se již bez běžného účtu téměř neobejdeme a není jednoduché bez něho fungovat. Většině lidí na běžný účet chodí výplata od zaměstnavatele, dále pomocí něho lze vyřizovat transakce spojené s bydlením a provádění plateb, například služby SIPO a dalších. Tento typ účtu slouží spíše k ukládání peněz, nežli k jejich úročení a to z toho důvodu, že se v našich podmínkách úroková sazba z vkladů blíží nule nebo není žádná. Účet lze spravovat jak na přepážce banky, tak pomocí internetového bankovníctví a dnes také pomocí mobilního telefonu přes bankovní aplikace, které má většina bank k dispozici (Sekerka, 1997).

Pořízení běžného účtu patří obvykle mezi základní obchod, který banka s klientem uzavírá. K běžnému účtu je totiž vázána většina produktů, které banky svému klientovi nabízí. Podmínky ke zřízení tohoto základního bankovního produktu, jeho vedení a případně zrušení jsou bankami popsány ve všeobecných obchodních podmínkách pro zřizování účtu. Klienti jsou s těmito podmínkami povinně seznamováni při podpisu smlouvy o zřízení a vedení účtu. Oprávněnost k právním úkonům musí prokázat budoucí klient svým dokladem o totožnosti, podnikatelé fyzické osoby musí přikládat oprávnění k podnikání a právnické osoby doklad o právnické existenci (Sekerka, 1997).

2.4.1 Charakteristika běžného účtu.

Běžný účet je obecně charakterizován jako žirový účet pro platební styk a není tedy určen pro tvorbu úspor. Lze ho rozdělit na dvě strany, které jsou aktivně využívány. První tvoří kreditní pro připsání vkladu a druhou debetní pro běžné úhrady. Kreditní ani debetní strana nebývá omezována v použití co se času a objemu týče. Z pohledu banky se jedná o tzv. vklady „na viděnou“. Banka klientovi příkazy o platbách obvykle povolí do vyčerpání aktuálního vkladu. Za určitých podmínek banky poskytují možnost přečerpání vkladu na krátkou dobu. Z pohledu rozvahy banky je zůstatek na účtu považován za pasiva a záporný zůstatek je veden v aktivech. Vedení běžných účtů je z pohledu banky náročné a přináší zátěž výpočetních systémů, protože banky denně provádí mezi klienty miliony platebních operací. Tyto platební operace probíhají jak vnitřně, tak mezibankovně. Běžný účet je však díky širí svého využití často součástí sofistikovanějších produktů bank (Sekerka, 1997).

2.4.2 Operace na běžném účtu

Jedná se o bezhotovostní převody, které provádí banka:

- **na základě příkazu klienta:** jedná se o úhrady, obstarání inkasa, trvalé příkazy k platbám, přesun zůstatků, dotace depozitních účtů;
- **bez příkazu klienta:** platby nebo stržení částky na základě pravomocného rozhodnutí soudu, platba úroků, poplatky a provize spojené s vedením účtu, náprava chybného účtování banky;
- **se souhlasem klienta:** platby odsouhlaseného inkasa, splátky dluhu, vypořádání operací s cennými papíry (Sekerka, 1997).

Operace na běžném účtu probíhají pomocí nástrojů platebního styku, prostřednictvím nichž klient dává pokyn bance k provedení bankovní operace. V současné době se pro bezhotovostní styk používá:

- **příkaz k úhradě** - plátce dá pokyn bance, která vede jeho běžný účet, aby na vrub tohoto účtu provedla platbu ve prospěch účtu příjemce;
- **příkaz k inkasu** – obsahem inkasa je pokyn příjemce platby své bance, aby zprostředkovala platbu z účtu plátce (pro provedení inkasa je potřeba povolení majitele účtu, aby byla strhávána částka ve prospěch určeného účtu);
- **hromadný příkaz k úhradě** – soustřeďuje několik příkazů k úhradě z jednoho účtu plátce avšak k různým příjemcům, což zjednodušuje zpracování bance i příkazci;
- **trvalý příkaz k úhradě** – využívá se pro paušální pravidelné platby, které se pravidelně v předem zvoleném intervalu opakují, lze také využít pro nadlimitní částky;
- **šek** - pouze pokud je určen k zúčtování, nikoli k výplatě hotovosti;
- **platební karta** – používá se k bezhotovostní úhradě za pořízení služby nebo zboží (Sekerka, 1997).

2.4.3 Kontokorentní účet

Na kontokorentním účtě poskytuje banka svému klientovi úvěr v pohyblivé výši. Kontokorentní účet je navázán na běžný účet a umožňuje čerpat bankovní zdroje neboli finanční prostředky až do domluvené výše po určitou dobu, obvykle se jedná o jeden

rok. Ve většině případů klientovi postačuje mít kontokorentní účet dorovnaný v daném období a neznamena to pro něj žádný dodatečný výdaj za možnost využití zdrojů banky. Maximální výše kontokorentu se mění v závislosti na skladbě debetních a kreditních položek účtu (Meluzín, Zeman, 2014).

3 Zúčtování plateb

Zúčtování příkazů klientů v rámci platebního styku probíhá uvnitř banky i mezi jednotlivými bankami bezdokladově. Pro banku je to tedy výhodné, když klient pro transakce mezi účty používá elektronické přenosové kanály. Platební pokyny, které banka obdrží na pobočce v písemné formě, převádí buď manuálně, nebo naskenováním do elektronického formátu, který je stanoven pravidly systému platebního styku.

Lhůty pro zúčtování

Jeli plátce i příjemce platby klientem stejné banky, je celá transakce vypořádána během jednoho pracovního dne. V případě on-line transakce je vypořádána mezi klienty stejné banky v reálném čase ihned po zadání operace. Tento systém se většinou využívá u plateb, kde na jedné straně figuruje banka. U plateb „klient-klient“ je využito dávkové zpracování, kdy příkazy podané klientem bance jsou do stanovené doby zpracovány, připraveny k provedení a zadány do systému. Zúčtování probíhá většinou ve večerních nebo nočních hodinách, kdy není systém příliš vytížen. Všechny vnitrobankovní nebo mezibankovní příkazy jsou při vyřizování transakcí tříděny podle identifikačního kódu banky příjemce. Celá operace probíhá ještě před ukončením bankovního zúčtovacího dne. Jak již bylo zmíněno, vnitrobankovní operace jsou provedeny ve stejném dni, ale příjemce platby s ní může obvykle nakládat až následující bankovní den.

3.1 Zúčtování mezi bankami v ČR

V České republice probíhá zúčtování mezi bankami přes platební systém zvaný CERTIS. Tento platební systém je zpravován Zúčtovacím a clearingovým Centrem ČNB dále (ZC). Banky do ZC posílají informace o všech platbách, které mají být provedeny, jedná se především o žádosti o inkaso a další neúčtní operace, určené ostatním bankám. Každá banka zapojená do platebního systému má v ZC svůj účet a právě na něm se zúčtovávají převody mezi bankami. V případě, že má banka na účtu v ZC dostatek prostředků, jsou převody vyhotoveny dávkově před ukončením účetního

dne v ZC a zaúčtovány ve prospěch účtu příjemce. Účty, které mají banky v ZC jsou totožné jako účty pro uložení minimálních rezerv u ČNB. Pro velké transakce a možnost uspokojení klienta včas poskytuje ČNB denní výpomoc v konkrétních časech. Případně úvěry přes noc známe pod mezinárodním pojmem overnight money (Polouček, 2009).

System CERTIS (Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement systém) zpracovává příkazované úhrady, inkasa, opravná zúčtování bank a kontrolní položky s kapacitou 1,5 milionu transakcí za hodinu. Jedná se o jediný systém mezibankovního styku v ČR, který zpracovává platby mezi bankami v české měně (korunách). CERTIS zahájil svůj provoz již v 8. března 1992. Po rozdělení Československa na začátku roku 1993 v České republice zůstal, zatímco Slovensko vytvořilo nové zúčtovací centrum (Polouček, 2009).

3.2 Zúčtovací systém na Slovensku

Při zániku Československa nově vzniklé Slovensko opustilo platební systém CERTIS, který připadl České národní bance. Vznikl proto v únoru roku 1993 nový systém SIPS (Slovak Interbank Payment System). Z počátku toto centrum neprovozovala Národní banka Slovenska, ale jednalo se o samostatný subjekt založený jako akciová společnost. V roce 2002 na valné hromadě akcionářů bylo rozhodnuto z důvodu modernizace, že od 1.1.2003 převezme systém mezibankovního zúčtování NBS.

Mezibankovní platební systém SIPS byl jediným platebním systémem na území Slovenska do roku 2008. Zpracování plateb probíhalo automatizovaně. Přenos dat je mezi účastníky a NBS uskutečňován výlučně v elektronické podobě prostřednictvím komunikačního systému BIPS (Basic Interface for Payment System)

Převody byly zpracovávány a zúčtovány podle principu FIFO (First in First out), jedná se o obdobný princip, jaký je používán v českém systému CERTIS (NBS, 2008 [online]).

V roce 2009 Slovenská republika vstoupila do eurozóny. Vzhledem ke vstupu do Evropské unie a přijetí nové měny euro došlo k ukončení činnosti tuzemského bankovního systému SIPS, který zajišťoval zúčtování v původní měně. Tato změna byla

provedena na konci roku 2008 a měla výrazný vliv na slovenské mezibankovní zúčtování. Z tohoto důvodu jsou od roku 2009 na Slovensku provozovány dva platební systémy. (NBS, 2008 [online]).

Platební systém TARGET2–SK

Tento systém je součástí platebního systému TARGET 2 a je provozovaný Národní bankou Slovenska. NBS je přímý účastník platebního systému TARGET 2. Systém TARGET2-SK vyrovnává výsledné pozice peněžních prostředků účastníků systému EURO SIPS (Zeman, Meluzín, 2014).

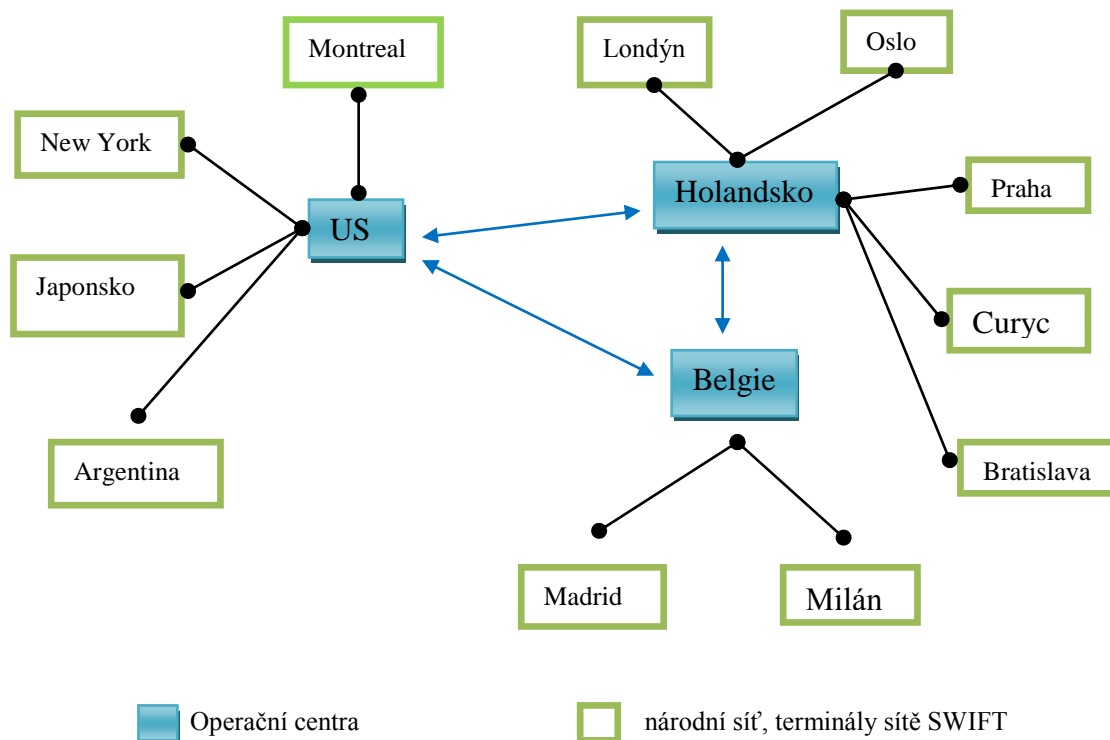
Platební systém EURO SIPS

Tento systém zabezpečuje tuzemské mezibankovní převody v rámci účastníků působících v systému EURO SIPS. Vlastníkem tohoto platebního systému je Národní banka Slovenska a systém je napojen na TARGET2 (Zeman, Meluzín, 2014).

3.3 Mezinárodní zúčtování

Nejrozšířenější síť pro mezinárodní platby je SWIFT (The Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Jedná se o sdružení pro celosvětovou komunikační síť, která spojuje banky či jiné finanční instituce a umožňuje rychlý a spolehlivý přenos dat o transakcích. Největší předností sítě je její celosvětové působení. Její uvedení do provozu se datuje k roku 1977. V současné době počet bank, které jsou součástí této sítě, činí téměř 10 000. Finanční instituce v této síti jsou z více jak 200 zemí světa. Celá tato síť je vysoce adaptabilní a je možné ji použít i pro domácí platby. Využívá ji také platební systém Evropské unie TARGET (Zeman, Meluzín, 2014).

Obr. č.1 Schéma sítě SWIFT



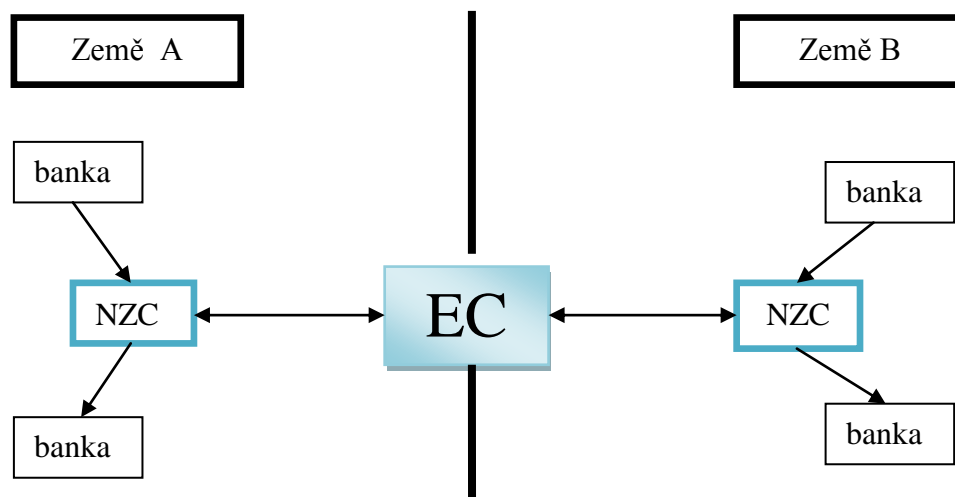
Zdroj: Meluzín a Zeman, Bankovní produkty a služby, str. 153, vlastní úprava

System TARGET

Jedná se o centralizovaný zúčtovací systém spojující lokální clearingové a zúčtovací systémy všech centrálních bank členských států EU a Evropského hospodářského prostoru (EHP). Pracuje v reálném čase stejně jako vnitřní systémy států např. systém CERTIS. Systém je v činnosti od roku 1999 a jako zúčtovací banka funguje Evropská centrální banka (ECB). Země, které jsou v systému zapojeny, mají přístup do systému v časech 7.00 – 18:00. Jednotlivé centrální banky musí mít otevřený účet platebního styku u ECB. Systém TARGET komunikuje v podstatě jenom s centrálními bankami, proto představuje nízkou míru rizika a jeho podstata je velmi jednoduchá. Vypořádání transakcí mezi národními bankami probíhá v reálném čase. TARGET pracuje na principu brutto zúčtování, to znamená, že zúčtované položky, které doručují národní banky, obsahují sumu plateb domácích klientů pro danou zemi, kterou je položka určena (Zeman, Meluzín, 2014).

V roce 2007 byl uveden do provozu inovovaný systém TARGET 2. Jedná se o více integrovaný systém pro další země mimo EU jako např. Velká Británie, Švýcarsko, Švédsko a další (Zeman, Meluzín, 2014).

Obr. č.2 Systém TARGET



□ Národní zúčtovací centrum

Zdroj: Meluzín a Zeman, Bankovní produkty a služby, str. 157, vlastní úprava

4 Situace na trhu

Tato kapitola popisuje situaci na bankovních trzích v České republice, Slovensku a Švýcarsku. Stručně je popsán historický vývoj a současný stav ohledně velikosti bank, jejich počtu a vlastnických právech.

4.1 Situace v ČR

Od roku 1990 díky uvolnění finančních trhů v Československu bylo umožněno vzniku nových soukromých bank. Dřívější instituce byly zachovány a přeměny se do obchodních bank. Díky příznivějším podmínkám bylo umožněno vzniknout velkému množství nových bank, které v průběhu let většinou nedokázaly uspět v konkurenčním boji s velkými bankami. Některé banky byly záměrně zneužívány a tunelovány. V době největšího boomu v bankovním sektoru v letech 1995-1996 nabízelo služby celkem 55 bank. Z tohoto počtu bylo 23 bank zahraničních. Zahraniční banky vstupovaly na trh s opatrností, zatímco české banky vznikaly často bez zkušeností majitelů a jejich managementu. V současné době působí na českém trhu 45 bank (včetně stavebních spořitelen), z tohoto počtu je ovšem pouze 8 s převážně českým kapitálem (Meluzín T. a Zeman V., 2014).

Mezi největší banky na trhu se řadí Česká spořitelna, Komerční banka, ČSOB. Tyto banky poskytují největší množství půjček a přijímají největší množství vkladů, z toho vyplývají i největší zisky. Aktuálním trendem jsou nízkonákladové banky, které díky nízkým poplatkům stoupají na oblibě. Nedisponují sice širokou sítí bankovních poboček, ale zejména mladí uživatelé si vystačí s online bankovníctvím. Hlavním přísunem nových klientů nízkonákladových bank jsou právě klienti z velkých bank a to až z 85% nových klientů.

4.2 Situace na Slovensku

Vzhledem ke vstupu Slovenska do Evropské unie 1. 5. 2004 mohou na místním trhu působit úvěrové instituce se sídlem v EU kromě poskytování hypoték. Aktuální počet komerčních bank na Slovensku je 26, z nichž je 13 se sídlem ve SR a 13 se sídlem v zahraničí. Směrnice Evropské unie 2013/36/EU udává, že mohou banky vykonávat činnost na území jiného členského státu, buď pomocí založení pobočky banky v daném státu nebo volným poskytováním služeb příhraničně, avšak s povolením dohlížejícího

na trhu, v tomto případě NBS. Povolení se vztahuje na činnosti uvedené v Zákoně o bankách § 2 odst. 2, na ostatní činnosti je potřeba povolení (licence) hostitelského státu. Nadále musí mít tyto banky dostatečný kapitál a průhlednost finančních zdrojů (NBS.sk, 2016, [online]).

Nejvíce zahraničního kapitálu v bankách působících na Slovensku má Česká republika, Rakousko, Belgie a Lucembursko. Jedná se o více jak 85% celkového kapitálu, který na konci roku činil 3232 milionů eur (NBS.sk, 2016, [online]).

Podobně jako na českém trhu, nabývají na síle nové nízkonákladové banky. Největší banky na Slovensku jsou Slovenská spořitelna, Československá obchodní banka a Všeobecná úvěrová banka. Podíl na trhu se postupně mění, zatímco veliké banky zažívají odliv klientů, nízkonákladovým bankám se základna klientů rychle rozšiřuje. Nově příchozích klientů do nízkonákladových bank přichází až 80% z velikých slovenských bank.

4.3 Situace ve Švýcarsku

Ve Švýcarsku působí přibližně 400 bank, které mají dohromady přibližně 3400 poboček. Mezi největší a nejvýznamnější banky patří: Union bank of Switzerland, Credit Suisse a Schweizerische Kreditanstalt. Tyto banky patří také mezi 10 největších bank světa, díky rozsáhlé síti dceřiných společností po celém světě (GOLA P., 2004, [online]).

Švýcarské banky jsou v oblibě po celém světě hlavně díky bankovnímu tajemství a velikou stabilitou místních bank. Jako dobrý příklad stability místního bankovníctví je banka Credit Suisse, která po vypuknutí finanční krize v roce 2009 překlenula tuto složitou dobu téměř bez následků.

Často jsou však švýcarská konta využívána k ukrývání nezdaněných peněz. V květnu roku 2015 uzavřela EU a Švýcarsko dohodu o daňové transparentnosti, která odbourá bankovní tajemství a umožní členským státům EU každoročně dostávat údaje o svých občanech, které mají u tamních bank vedeny účty. Dohoda by měla nabít platnosti v roce 2018 a slibuje si, že se jedná o další krok ke spravedlivějšímu zdanění v Evropě. Nejvíce se tato dohoda bude týkat banky HSBC, u které například češi měli uloženo asi 2,5 miliardy korun. Jedná se o 208 účtů, které mají nějakou spojitost

s Českou republikou. Konkrétní jména se však neobjevila, ale dle jmen spojených se Slovenskem se dá usuzovat, že se zejména jedná o podnikatele, slavné sportovce a osoby z politického prostředí (Novinky.cz, 2015, [online]).

5 Komparace nabídek

Komparace se zaměřuje na porovnávání vybraných bankovních poplatků u běžných účtů dle aktuálních sazebníků. Z každé země je vybráno 6 bank v různých velikostech. Kategorie jsou rozděleny na velké banky, nízkonákladové banky (internetové) a zahraniční banky. V tabulkách jsou vybrány bankovní účty bez účasti jiných bankovních produktů. Dále není nahlíženo na podmínky pro snížení nebo odpuštění poplatku. Mezi nejčastější podmínky na všech trzích jsou dostatečná aktiva na účtu a pravidelné připisování nehotovostních financí.

5.1 Běžné účty v ČR

V rámci České republiky byly vybrány pro následnou komparaci tyto banky a jejich běžné účty pro občany.

Česká spořitelna, a.s.

Největší česká banka co do počtu klientů, dosahujících až 5 milionů. Tato banka byla v minulosti státní, současně však patří do skupiny Erste group, která vlastní 98 % akcií společnosti. Erste group působí převážně ve střední a východní Evropě a její sídlo je ve Vídni. Česká spořitelna provozuje nejvyšší počet bankomatů na našem území, přibližně 1244 a zaměstnává téměř 11 000 lidí ve více jak 640 pobočkách. Vybraným účtem je osobní účet české spořitelny II (Česká spořitelna, 2015, [online]).

Tab. č. 2: Osobní účet II

vedení účtu	69 Kč
poštovní výpis z účtu	25 Kč
výběr z bankomatu:	
- vlastní	5 Kč *
- cizí	40 Kč
- v zahraničí	125 Kč *
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
odchozí banka ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	zdarma
SEPA platba příchozí	100 Kč
SEPA platba odchozí	220 Kč

SWIFT platba odchozí	1% **
SWIFT platba příchozí	1% **
vedení kontokorentu	0 Kč
maximální výše kontokorentu	100 000 Kč
roční úrok	18,9 %

Zdroj: Česká spořitelna, 2015, [online], [cit. 5. 4. 2016].

* dva výběry z bankomatu zdarma, v zahraničí z bankomatů skupiny ERSTE 6 Kč

** minimálně 100 Kč, maximálně 1500 Kč

Komerční banka, a.s.

Banka byla založena v roce 1990 vyčleněním obchodní činnosti Státní banky československé, v roce 2001 prodala vláda ČR svůj podíl francouzské finanční skupině Société Générale, která v současnosti vlastní z většiny vlastní akciovou společnost. Komerční banka má v České republice přibližně 1,7 milionu zákazníků. Na konci roku 2015 činil počet zaměstnanců společnosti 7624 a banka měla 399 poboček a 762 bankomatů. Vybraným účtem u této banky je produkt MůjÚčet (KB, 2016, [online]).

Tab. č. 3: MůjÚčet

vedení účtu	68 Kč
poštovní výpis z účtu	30 Kč
výběr z bankomatu:	
- vlastní	9 Kč
- cizí	39 Kč
- v zahraničí	1% min 100 Kč
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
odchozí platba ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	0 Kč
odchozí platba do jiné banky	6 Kč
SWIFT platba odchozí	0,9% *
SWIFT platba příchozí	0,9% *
SEPA platba příchozí	195 Kč
SEPA platba odchozí	145 Kč
vedení kontokorentu	15 Kč
maximální výše kontokorentu	60 000 Kč
roční úrok	19,99 %

Zdroj: Komerční banka – sazebník a úrokové sazby. *Komerční banka*. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

* příchozí platba (min. 225 Kč max. 1095 Kč), odchozí pl. (min. 250 Kč max. 1500 Kč)

mBank S.A.

Mladá nízkonákladová banka se sídlem ve Varšavě, která přišla na trh České republiky v roce 2007. Banka patří do německé finanční skupiny Commerzbank. Jako první banka přinesla zcela nový samoobslužný model bankovníctví, díky kterému si bankovní operace spravuje každý zákazník sám. Jedná se zejména o internetovou banku s nízkým počtem poboček, které jsou spíše v krajských městech. Neobchoduje s hotovostními penězi a nedisponuje vlastními bankomaty. Tato neustále rostoucí banka má v současné době přes 560 000 zákazníků. K porovnání běžného účtu jsem si vybral tradiční účet mKonto (mBank, 2016, [online]).

Tab. č. 4: mKonto (ČR)

vedení účtu	0 Kč
poštovní výpis z účtu	50 Kč
výběr z bankomatu:	
- vlastní	-----
- cizí	35 Kč *
- v zahraničí	35 Kč *
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
ochozí banka ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	zdarma
SWIFT platba odchozí	0.5% **
SWIFT platba příchozí	0.5% **
SEPA platba příchozí	zdarma
SEPA platba odchozí	zdarma
vedení kontokorentu	0 Kč
maximální výše kontokorentu	300 000 Kč
roční úrok	18,9 %

Zdroj: mBank – sazebník bankovních poplatků mBank. mBank. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

* od 2500 Kč zdarma, v ČR první tři výběry zdarma

** min. 250 Kč maximálně 840 Kč

Air Bank a.s.

Tato komerční banka se řadí mezi nízkonákladové (internetové) banky. Air Bank je členem skupiny PPF a mezinárodní skupiny Home Credit Group. Založena byla teprve v roce 2011 a patří mezi nejatraktivnější účastníky na trhu s vysokým přílivem nových zákazníků. Počet klientů uvádí banka na svých stránkách přes 400 000. Na rozdíl od mBank disponuje banka vlastními bankomaty, kterých je na našem území přes

60 a pracuje s hotovostními penězi. Jako vhodný běžný účet pro komparaci jsem si vybral malý tarif (Air Bank, 2016, [online]).

Tab. č. 5: Malý tarif

vedení účtu	0 Kč
poštovní výpis z účtu	25 Kč
výběr z bankomatu:	
- vlastní	zdarma
- cizí	25 Kč *
- v zahraničí	25 - 100 Kč *
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
odchozí platba ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	zdarma
SWIFT platba odchozí	100 Kč
SWIFT platba příchozí	100 Kč
SEPA platba příchozí	25 Kč
SEPA platba odchozí	25 Kč
vedení kontokorentu	neposkytuje se
maximální výše kontokorentu	neposkytuje se
roční úrok	neposkytuje se

Zdroj: Air Bank – ceník a poplatky. AirBank. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

* 25 Kč v EU, 10 Kč na terminálech Sazky

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Komerční banka UniCredit Bank Czech Republic vznikla na základě spojení jedné z nejstarších bank v ČR Živnostenské banky (založena 1868) a bankovní skupiny UniCredit, která působí ve více jak 15 zemích a pochází z Itálie. Svoji činnost na území České republiky zahájila v roce 2007. Banka má celkem 173 poboček a téměř 3000 zaměstnanců. Pobočky lze nalézt ve všech krajských a okresních městech, kde jsou pobočky hlavně na základě franšízových licencí. Vlastních bankomatů má banka na území ČR 225. Jako vhodný běžný účet pro komparaci jsem si vybral U konto (UniCredit Bank, 2016, [online]).

Tab. č. 6: U konto (ČR)

vedení účtu	199 Kč
poštovní výpis z účtu	20 Kč
výběr z bankomatu:	
- vlastní	5 Kč
- cizí	30 Kč
- v zahraničí	100 Kč + 0,5 %
příchozí platba ve vlastní bance	0 Kč

odchozí banka ve vlastní bance	0 Kč
příchozí platba z jiné banky	6 Kč
odchozí platba do jiné banky	6 Kč
SWIFT platba odchozí	0,9 Kč *
SWIFT platba příchozí	0,9 Kč *
SEPA platba příchozí	250 Kč
SEPA platba odchozí	250 Kč
vedení kontokorentu	20 Kč
maximální výše kontokorentu	100 000 Kč
roční úrok	18%

Zdroj: UniCredit Bank – sazebník. UniCredit Bank. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

* ochozí platba (min. 250 Kč, max. 1500 Kč) příchozí platba (min. 200 Kč, max. 1500 Kč)

GE money bank, a.s.

Veliká americká společnost jménem General Electric company, působí v mnoha odvětvích po celém světě. V České republice tvoří skupinu GE Money dvě hlavní společnosti GE money Bank a GE Money Auto. Na český trh se banka dostala koupí části krachující Agrobanky a převzetí její zdravé části. Působí zde od roku 1998 a celkem zaměstnává více jak 3500 lidí. Počet klientů je v ČR přes 1 milion. Banka disponuje 252 pobočkami a téměř 700 bankomaty. Jako vhodný běžný účet pro komparaci jsem si vybral Konto Genius Basic (GE money, 2016, [online]).

Tab. č. 7: Konto Genius Basic

vedení účtu	zdarma
poštovní výpis z účtu	30 Kč
výběr z bankomatu:	
- vlastní	15 Kč
- cizí	49 Kč
- v zahraničí	100 Kč + 0,5 %
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
odchozí banka ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	6 Kč
odchozí platba do jiné banky	6 Kč
SWIFT platba odchozí	75 Kč
SWIFT platba příchozí	75 Kč
SEPA platba příchozí	100 Kč
SEPA platba odchozí	220 Kč
vedení kontokorentu	0 Kč
maximální výše kontokorentu	100 000 Kč
roční úrok	21,99 %

Zdroj: Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 7. 3.

2016. GE money bank. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

5.2 Běžné účty v SR

V této podkapitole představuji produkty běžných účtů na Slovensku.

Slovenská spořitelna, a.s.

Jedná se o největší banku na Slovensku, která má v současné době 271 poboček a více jak 2,5 milionu klientů o které se stará 4 tisíce zaměstnanců. Slovenská spořitelna provozuje na území SR 785 bankomatů. Od roku 1969 působila na Slovensku jako slovenská státní spořitelna. Podobně jako Česká spořitelna patří od roku 2001 z majoritní většiny finanční skupině Erste Group. Jako vhodný bankovní účet jsem si vybral Osobný účet (Slovenská spořitelna, 2016, [online]).

Tab. č. 8: Osobný účet

vedení účtu	5.90 €
poplatek za internet banking	1 €
poštovní výpis z účtu	3 €
výběr z bankomatu:	
- vlastní	0.20 €
- cizí	2,5 €
- v zahraničí	10 €
příchozí platba ve vlastní bance	0.20 €
odchozí platba ve vlastní bance	0.20 €
příchozí platba z jiné banky	0.20 €
odchozí platba do jiné banky	0.20 €
SWIFT platba odchozí	2%
SWIFT platba příchozí	2%
SEPA platba příchozí	0.20 €
SEPA platba odchozí	0.20 €
vedení kontokorentu	-----
maximální výše kontokorentu	5,000 €
roční úrok	18,9 %

Zdroj: Slovenská spořitelna – sadzobník. Slovenská spořitelna a.s. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

Poštovní banka, a.s.

Další velká slovenská banka, která působí na trhu od roku 1993. Jedná se o výhradně slovenskou banku vlastněnou soukromými akcionáři. Majoritním akcionářem je společnost J & T s podílem 64%. Banka má 44 poboček a díky smlouvě se slovenskou poštou je možné využít její služby na více jak 1500 poštách. Počet klientů banky činí 1 miliónu a počet bankomatů je 215. Jako vhodný běžný účet pro komparaci jsem si vybral Dobrý účet (Poštovní banka, 2016, [online]).

Tab. č. 9: Dobrý účet

vedení účtu	4.00 €
poplatek za internet banking	zdarma
poštovní výpis z účtu	2.50 €
výběr z bankomatu:	
- vlastní	0.25 €
- cizí	2 €
- v zahraničí	2 % min. 5.5€
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
odchozí banka ve vlastní bance	0.15 €
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	0.15 €
SWIFT platba odchozí	3.30 €
SWIFT platba příchozí	3.30 €
SEPA platba příchozí	0.15 €
SEPA platba odchozí	0.15 €
vedení kontokorentu	od 2 €
maximální výše kontokorentu	2,000 €
roční úrok	20.90 €

Zdroj: Sadzovník poplatkov pre Fyzické osoby. Poštovní banka. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

mBank S.A.

Stejně jako v ČR, jedná se o nízkonákladovou banku, která působí na slovenském trhu od roku 2007. Banka má přibližně 250 tisíc klientů. Banka obchoduje pouze s nehotovostními penězi a nedisponuje žádnými bankomaty na území Slovenska. V současné době je na území Slovenska 10 poboček. Pro komparaci běžného účtu jsem si vybral stejnojmenný název účtu jako v česku mKonto (mBank, 2016, [online]).

Tab. č.10: mKonto (SR)

vedení účtu	Zdarma
poplatek za internet banking	zdarma
poštovní výpis z účtu	1.50 €
výběr z bankomatu:	
- vlastní	-----
- cizí	1.2 € *
- v zahraničí	1.2 € *
příchozí plaba ve vlastní bance	zdarma
odchozí banka ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	zdarma
SWIFT platba odchozí	-----
SWIFT platba příchozí	-----
SEPA platba příchozí	zdarma
SEPA platba odchozí	zdarma
vedení kontokorentu	zdarma
maximální výše kontokorentu	12 000 €

roční úrok	17,9 € **
-------------------	-----------

Zdroj: Sadzobník bankových poplatkov mBank. mBank. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

* 1-4 výběry zdarma při platbách min. 1 € - 200€

** dle objemu kontokorentu může klesnout až na 12.9 %

ZUNO BANK AG

Nízkonákladová banka, která patří do skupiny Raiffeisen Bank International. Banka má celkem 200 zaměstnanců. Jedná se o mladou banku, která začala působit na trhu až v roce 2010. V současné době má tato komerční banka 255 tisíc klientů a neustále se rozšiřuje. Na území Slovenska má banka 13 poboček, které však nepůsobí bankomaty, tedy stejně jako mBank nemá tato banka vlastní bankomaty. Pro komparaci běžného účtu jsem si vybral produkt nazvaný Účet (Zuno, 2016, [online]).

Tab. č.11: ZUNO Účet

vedení účtu	zdarma
poplatek za internet banking	zdarma
poštovní výpis z účtu	8.80 €
výběr z bankomatu:	
Vlastní	-----
cizí	1.20 €
Zahraniční	1.20 €
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
odchozí platba ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	zdarma
SWIFT platba odchozí	9.80 €
SWIFT platba příchozí	9.80 €
SEPA platba příchozí	zdarma
SEPA platba odchozí	zdarma
vedení kontokorentu	zdarma *
maximální výše kontokorentu	3,000 €
roční úrok	16.90 €

Zdroj: Prehľad poplatkov. Zuno. 2016. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

* minimální čistý měsíční příjem 250 € za posledních 12 měsíců, dobrá platební minulost

Unicredit bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Jedná se o pobočku zahraniční banky, která vznikla spojením UniBanky a HVB Bank Slovakia v roce 2007. Od roku 2013 působí na slovenském trhu pod jednotným názvem Unicredit bank Czech Republic and Slovakia. Banka disponuje na základě výroční zprávy z roku 2014 více jak 150 bankomaty. Počet zaměstnanců pro obě země se udává téměř 3000. V současné době banka provozuje na území Slovenska 71 poboček. Jako vhodný běžný účet pro komparaci jsem si vybral U konto (Unicredit bank, 2016, [online]).

Tab. č.12: U konto

vedení účtu	8 €
poplatek za internet banking	0.40 €
poštovní výpis z účtu	
výběr z bankomatu:	
- vlastní	0.30 €
- cizí	1.50 €
- v zahraničí	
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
odchozí platba ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	0.10 €
SWIFT platba odchozí	
SWIFT platba příchozí	
SEPA platba příchozí	0.10 €
SEPA platba odchozí	0.10 €
vedení kontokorentu	-----
maximální výše kontokorentu	neudává se
roční úrok	14%

Zdroj: Produkty. Unicredit bank. 2016. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

BKS Bank AG

Další pobočka zahraniční banky na Slovensku. Jde ovšem o rakouskou banku, která působí ve více zemích ve střední a východní Evropě. Banka byla založena již v roce 1922 na slovenském trhu působí od roku 2011. Na území Slovenska banka provozuje 3 pobočky, celkem jich má 57, na které spadá 915 zaměstnanců. Jako vhodný účet pro komparaci jsem si vybral účet Klasik Konto (BKS Bank, 2016, [online]).

Tab. č.13: Klasik Konto

vedení účtu	3 €
poplatek za internet banking	3 €
poštovní výpis z účtu	0.35 € + poštovné
výběr z bankomatu:	
- vlastní	1.95 €
- cizí	1.95 €
- v zahraničí	1.95 € + 0,75%
příchozí platba ve vlastní bance	0.15 €
odchozí banka ve vlastní bance	0.15 €
příchozí platba z jiné banky	0.15 €
odchozí platba do jiné banky	0.15 €
SWIFT platba odchozí	10 € *
SWIFT platba příchozí	0.15 €
SEPA platba příchozí	0.15 €
SEPA platba odchozí	0.15 €
vedení kontokorentu	neposkytuje se
maximální výše kontokorentu	neposkytuje se
roční úrok	neposkytuje se

Zdroj: Sadzobník poplatkov / Obchodné podmínky. BKS Bank. 2016. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

* do 1800 € = 10€, do 36 000 € = 25 €, větší částky 35 €

5.3 Běžné účty ve Švýcarsku

Ze švýcarského trhu byly vybrány následující banky s běžnými účty.

UBS AG Switzerland

Jedna z největších světových bank, která má své sídlo v Curychu. Kořeny společnosti jsou datovány k roku 1856. Tato velkobanka působí ve více jak 50 zemích a má cca 60 000 zaměstnanců, z nichž ve Švýcarsku pracuje 36% (21 600). Jedná se o akciovou společnost, mezi největší akcionáře patří GIC private limited ze Singapuru. Její akcie se obchodují na burze cenných papírů ve Švýcarsku (SIX) a New York Stock Exchange (NYSE). Jako vhodný běžný účet pro komparaci jsem si vybral UBS Personal (UBS, 2016, [online]).

Tab. č.14: UBS Personal account

vedení účtu	3 CHF *
poplatek za internet banking	2 CHF
poštovní výpis z účtu	zdarma ročně**
výběr z bankomatu:	
- vlastní	zdarma
- cizí	2 CHF
- v zahraničí	5 CHF
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
ochozí banka ve vlastní bance	0.3 CHF
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	0.3 CHF
SWIFT platba odchozí	5 CHF
SWIFT platba příchozí	5 CHF
SEPA platba příchozí	zdarma
SEPA platba odchozí	0.3 CHF
vedení kontokorentu	zdarma
maximální výše kontokorentu	na požádání
roční úrok	na požádání

Zdroj: Current interest rates Current interest rates for retail clients. UBS. 2016. [online] 2016 [cit.

5. 4. 2016]

* podmínkou aktiva na účtu 10 000 CHF

** měsíčně banka neuvádí

Credit Suisse

Veliká švýcarská banka, byla založena již v roce 1856 a působí ve více jak 50 zemích světa a zaměstnává téměř 50 000 zaměstnanců. Počet zaměstnanců ve Švýcarsku společnost neuvádí, ale dá se předpokládat mezi 30-40%. Tato akciová společnost se skládá ze čtyř různých divizí, z nichž se jedna týká soukromého bankovníctví. V době finanční krize patřila mezi nejméně zasažené banky. V minulosti byla vyšetřována z daňových úniků a z vypomáhání ukrývání bohatství amerických občanů. Celkem z těchto důvodů v roce 2014 zaplatila 2,6 miliardy dolarů na pokutách. Jako vhodný běžný účet pro komparaci jsem si vybral účet CS private account (Credit Suisse, 2016, [online]).

Tab.č.15: CS private account

vedení účtu	5 CHF
poplatek za internet banking	zdarma
poštovní výpis z účtu	zdarma + poštovné
výběr z bankomatu:	
- vlastní	zdarma
- cizí	2 CHF
- v zahraničí	4.75 CHF + 0.25%
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
odchozí platba ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	zdarma
SWIFT platba odchozí	5 CHF
SWIFT platba příchozí	5 CHF
SEPA platba příchozí	zdarma
SEPA platba odchozí	zdarma
vedení kontokorentu	zdarma
maximální výše kontokorentu	na požádání až 500 000 CHF
roční úrok	12.5% p.a.

Zdroj: Private Accounts. Credit Suisse. 2016. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

PostFinance

Pátá největší banka ve Švýcarsku založená v roce 1906. Jedná se o dceřinou společnost švýcarské pošty Swiss Post. Počet klientů uvádí banka přes 1.6 milionu. V retailových službách patří mezi nejvyužívanější finanční instituci na trhu. Počet uživatelů bance každoročně mírně narůstá a ke konci roku 2015 měla banka téměř 3 miliony klientů. Z pohledu e-fincí má banka 1,6 milionu klientů, kteří své peníze spravují online, díky tomuto číslu se řadí mezi jedničku na trhu v počtu uživatelů

využívajících elektronické bankovníctví. Jako vhodný běžný účet pro porovnání jsem si vybral PostFinance private account (PostFinance, 2016, [online]).

Tab. č.16: PostFinance private account

vedení účtu	5 CHF *
poplatek za internet banking	zdarma
poštovní výpis z účtu	zdarma
výběr z bankomatu:	
- vlastní	zdarma
- cizí	2 CHF
- v zahraničí	5 CHF
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
odchozí banka ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	zdarma
SWIFT platba odchozí	2 CHF
SWIFT platba příchozí	2 CHF
SEPA platba příchozí	zdarma
SEPA platba odchozí	zdarma
vedení kontokorentu	na požádání
maximální výše kontokorentu	na požádání
roční úrok	9.50%

Zdroj: Pro soukromé zákazníky. PostFinance. 2016. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

* zdarma v případě hypotetického nebo životního pojištění nebo výše celkových aktiv 7500 CHF

Migros Bank

Tato banka je dceřiná společnost společnosti Migros. Založena byla v roce 1958, její růst způsobily hlavně atraktivní úrokové sazby a levné hypotéky. Dnes má banka přes 800 000 zákazníků a řadí se mezi špičku na trhu v úrokových sazbách pro běžné občany. Ve Švýcarsku provozuje 67 poboček a více jak 200 vlastních bankomatů. Jako vhodný účet pro komparaci jsem si vybral účet Privatkonto (Migros Bank, 2016, [online]).

Tab.č.17: Migros Bank Privatkonto

vedení účtu	3 CHF *
poplatek za internet banking	zdarma
poštovní výpis z účtu	zdarma + poštovné
výběr z bankomatu:	
- vlastní	zdarma
- cizí	2 CHF
- v zahraničí	5 CHF

příchozí platba ve vlastní bance	0.2 CHF
odchozí banka ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	0.2 CHF
odchozí platba do jiné banky	zdarma
SWIFT platba odchozí	5 CHF
SWIFT platba příchozí	5 CHF
SEPA platba příchozí	2 CHF
SEPA platba odchozí	2 CHF
vedení kontokorentu	zdarma
maximální výše kontokorentu	od 25 000 CHF, více na vyžádání
roční úrok	na vyžádání

Zdroj: Privatkonto – Ihre Basis für das tägliche Bankgeschäft. Migros Bank. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

* zdarma při aktivech na účtu 7 500 CHF

Valiant

Banka Valiant je finanční instituce, která vznikla v roce 1997 sloučením mnoha bank, jejichž kořeny dosahují až do roku 1827. Jedná se o akciovou společnost, která obchoduje se svými akciemi na švýcarské burze SMX a největším akcionářem je Kanton Bern. V roce 2015 pracovalo v této instituce 821 zaměstnanců, a jak ukazuje graf na webu firmy, za poslední roky jejich počet ubývá. Banka má na území Švýcarska 84 poboček a 377 bankomatů. Jako vhodný běžný účet pro porovnání účet Privatkonto (Valiant, 2016, [online]).

Tab. č.18: Valiant Privatkonto

vedení účtu	5 CHF
poplatek za internet banking	zdarma
poštovní výpis z účtu	0.25 CHF - poštovné
výběr z bankomatu:	
- vlastní	zdarma
- cizí	2 CHF
- v zahraničí	5 CHF
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
odchozí banka ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	zdarma
SWIFT platba odchozí	5 CHF
SWIFT platba příchozí	5 CHF
SEPA platba příchozí	zdarma
SEPA platba odchozí	zdarma
vedení kontokorentu	zdarma
maximální výše kontokorentu	na požádání
roční úrok	na požádání

Zdroj: Zinssätze und Konditionen. Valiant. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

Zürcher Kantonalbank

Tato kantonální banka byla založena v roce 1870 jako „banka občanů Curychu.“ Největšímu rozmachu se dostala v 80 letech minulého století díky veliké oblibě hypoték. Jedná se o největší kantonální banku ve Švýcarsku s celkovým počtem 5200 zaměstnanců. Banka provozuje celkem 91 poboček na území Švýcarska a 172 bankomatů. Jako vhodný běžný účet jsem si vybral produkt Privatkonto (Zürcher Kantonalbank, 2016, [online]).

Tab. č.19: Zürcher Kantonalbank Privat Konto

vedení účtu	1 CHF
poplatek za internet banking	zdarma
poštovní výpis z účtu	zdarma + poštovné
výběr z bankomatu:	
Vlastní	zdarma
cizí	2 CHF
Zahraniční	5 CHF
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma
odchozí banka ve vlastní bance	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma
odchozí platba do jiné banky	zdarma
SWIFT platba odchozí	1.50%
SWIFT platba příchozí	0.02 €
SEPA platba příchozí	zdarma
SEPA platba odchozí	zdarma

Zdroj: Preisübersicht und Konditionen für Privatkunden. [online] 2016 [cit. 5. 4. 2016]

6 Shrnutí výsledků

Podrobnější pohled na poplatky ukazuje podobnost na všech třech trzích. Většina bank na sledovaných trzích nabízí více služeb, do kterých spadá i běžný bankovní účet. Často je však možné čerpat tento bankovní produkt jako samostatnou službu. V českých a slovenských podmínkách je možné získat informace online u všech sledovaných bank. Ve Švýcarsku je u privátního bankovníctví kladen více důraz na přímý kontakt s bankéřem a smlouvené konkrétních podmínek.

Jednotlivé poplatky jsou vzhledem k EU, odlišnosti komparovaných měn a smluv, které se bankovníctví týkají, na každém trhu specifické. Nejde je tedy plošně porovnávat podle shodných parametrů a měřítek.

6.1 Banky v ČR

Banky v České republice nabízejí často úlevy od poplatků nebo úplné zrušení například u vedení účtu. Nejčastější podmínky jsou příchozí platba v určité minimální částce na účet a podmínka platby kartou. Tyto podmínky však nespádají na nízkonákladové banky, jako jsou Airbank a mBank, které na rozdíl od nejsilnějších bank na našem trhu, nemají podmínky pro vedení účtu zdarma. Mezi nevýhody malých bank patří nedostatečná síť vlastních bankomatů. Airbank v současné době svou síť rozšiřuje a nabízí tak poměrně lákavé technologie, jako jsou výběry z bankomatu bezkontaktně, a to pomocí bezkontaktních samolepek. Druhá nízkonákladová banka mBank sice svými bankomaty nedisponuje, ale první tři výběry nebo při výběru nad 2500,- je služba zdarma.

Tab. č. 20: Poplatky českých bank

	Česká spořitelna	Komerční banka	Unicredit CZ	mBank CZ	Airbank	GE money
vedení účtu	69 Kč	68 Kč	199 Kč	0 Kč	0 Kč	zdarma
poštovní výpis z účtu	25 Kč	30 Kč	20 Kč	50 Kč	25 Kč	30 Kč
výběr z bankomatu:						
vlastní	5 Kč	9 Kč	5 Kč	-----	zdarma	15 Kč
cizí	40 Kč	39 Kč	30 Kč	35 Kč	25 Kč	49 Kč
v zahraniční	125 Kč	1% min 100 Kč	100 Kč + 0,5 %	35 Kč	25 - 100 Kč	100 Kč + 0,5 %
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma	zdarma	0 Kč	zdarma	zdarma	zdarma
odchozí banka ve vlastní bance	zdarma	zdarma	0 Kč	zdarma	zdarma	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma	0 Kč	6 Kč	zdarma	zdarma	6 Kč
odchozí platba do jiné banky	zdarma	6 Kč	6 Kč	zdarma	zdarma	6 Kč
SWIFT platba odchozí	1%	0.9%	0,9 Kč	0.5%	100 Kč	75 Kč
SWIFT platba příchozí	1%	0.9%	0,9 Kč	0.5%	100 Kč	75 Kč
SEPA platba příchozí	100 Kč	195 Kč	250 Kč	zdarma	25 Kč	100 Kč
SEPA platba odchozí	220 Kč	145 Kč	250 Kč	zdarma	25 Kč	220 Kč
vedení kontokorentu	0 Kč	15 Kč	20 Kč	0 Kč	neposkytuje se	0 Kč
maximální výše kontokorentu	100 000 Kč	60 000 Kč	100 000 Kč	300 000 Kč	neposkytuje se	100 000 Kč
roční úrok	18,9 %	19,99 %	18%	18,9 %	neposkytuje se	21,99 %

Zdroj: vlastní zpracování, [cit. 8. 4. 2016]

6.2 Banky na Slovensku

Slovenský bankovní trh se velice podobá v podmínkách používání běžných účtů trhu českému. I zde je poměrně kladen důraz na využívání komplexních služeb, ve kterých je zahrnut i běžný účet. U všech sledovaných bank je však možné čerpat konkrétní bankovní službu. Mezi podmínky pro vedení účtu zdarma patří nejčastěji stejně jako v ČR pravidelná příchozí platba na účet.

Tab. č.21: Poplatky slovenských bank

	mbank SK	BKS	Poštovní banka	Slovenská spořitelna	Unicredit SK	ZUNO
vedení účtu	zdarma	3 €	4.00 €	5.90 €	8 €	Zdarma
poplatek za internetbanking	zdarma	3 €	zdarma	1 €	0.40 €	Zdarma
poštovní výpis z účtu	1.50 €	0.35 € + poštovné	2.50 €	3 €		8.80 €
výběr z bankomatu:						
vlastní	-----	1.95 €	0.25 €	0.20 €	0.30 €	-----
cizí	1.20 €	1.95 €	2 €	2,5 €	1.50 €	1.20 €
zahraniční	1.20 €	1.95 € + 0,75%	2 % min. 5.5€	10 €	1.50 €	1.20 €
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma	0.15 €	zdarma	0.20 €	zdarma	Zdarma
odchozí banka ve vlastní bance	zdarma	0.15 €	0.15 €	0.20 €	zdarma	Zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma	0.15 €	zdarma	0.20 €	zdarma	Zdarma
odchozí platba do jiné banky	zdarma	0.15 €	0.15 €	0.20 €	0.10 €	Zdarma
SWIFT platba odchozí	-----	10 €	3.30 €	2%	-----	9.80 €
SWIFT platba příchozí	-----	0.15 €	3.30 €	2%	-----	9.80 €
SEPA platba příchozí	zdarma	0.15 €	0.15 €	0.20 €	0.10 €	Zdarma
SEPA platba odchozí	zdarma	0.15 €	0.15 €	0.20 €	0.10 €	Zdarma
vedení kontokorentu	zdarma	neposkytuje se	od 2 €	-----	-----	Zdarma
maximální výše kontokorentu	12 000 €	neposkytuje se	2,000 €	5,000 €	neudává se	3,000 €
roční úrok	17,9 %	neposkytuje se	20.90 %	18,9 %	14%	16,9 %

Zdroj: vlastní zpracování, [cit. 8. 4. 2016]

6.3 Banky ve Švýcarsku

Stejně jako na trzích v ČR nebo Slovensku i švýcarské banky se snaží klienta přesvědčit o výhodnosti čerpání více bankovních služeb, jejichž součástí je běžný účet. Soukromé běžné účty jsou však i nadále dostupné jako samostatný produkt. Švýcarské banky však více směřují svoji politiku k bohaté klientele a podrobné informace jsou často podmíněny osobní schůzkou s bankéřem příslušné banky. Nejvíce se u porovnávaných bank na bankéře odvolávají největší banky na trhu a to banka UBS a Credit Suisse. Také zde je téměř u každé banky možné získat vedení účtu zdarma a další výhody. Nejčastějšími podmínkami jsou minimální aktiva na účtu a to počínaje 7500 CHF, nebo využití dalších produktů banky jako jsou hypotetiční nebo životní pojištění.

Tab. č.22: Poplatky švýcarských bank

	Credit Suisse	Migros bank	Post Finance	UBS	Valiant	Zürcher Kantonal bank
vedení účtu	5 CHF	3 CHF	5 CHF	3 CHF	5 CHF	1 CHF
poplatek za internetbanking	zdarma	zdarma	zdarma	2 CHF	zdarma	zdarma
poštovní výpis z účtu	zdarma + poštovné	zdarma + poštovné	zdarma	zdarma ročně	0.25 CHF + poštovné	zdarma + poštovné
výběr z bankomatu:						
vlastní	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
cizí	2 CHF	2 CHF	2 CHF	2 CHF	2 CHF	2 CHF
zahraniční	4.75 CHF + 0.25%	5 CHF	5 CHF	5 CHF	5 CHF	5 CHF
příchozí platba ve vlastní bance	zdarma	0.2 CHF	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
odchozí banka ve vlastní bance	zdarma	zdarma	zdarma	0.3 CHF	zdarma	zdarma
příchozí platba z jiné banky	zdarma	0.2 CHF	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
odchozí platba do jiné banky	zdarma	zdarma	zdarma	0.3 CHF	zdarma	zdarma
SWIFT platba odchozí	5 CHF	5 CHF	2 CHF	5 CHF	5 CHF	1.50%
SWIFT platba příchozí	5 CHF	5 CHF	2 CHF	5 CHF	5 CHF	0.02 €
SEPA platba příchozí	zdarma	2 CHF	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
SEPA platba odchozí	zdarma	2 CHF	zdarma	0.3 CHF	zdarma	zdarma
vedení kontokorentu	zdarma	zdarma	na požádání	zdarma	zdarma	-----
maximální výše kontokorentu	na požádání až 500 000 CHF	od 25 000 CHF, více na vyžádání	na požádání	na požádání	na požádání	-----
roční úrok	12.5% p.a.	na vyžádání	9.50%	na požádání	na požádání	-----

Zdroj: vlastní zpracování, [cit. 8. 4. 2016]

6.4 Celkové vyhodnocení

Vzhledem k různým měnám v poplatcích, je použita společná měna CZK dle aktuálního kurzovního lístku pro devizový trh české národní banky ke dni 15.4.2016.

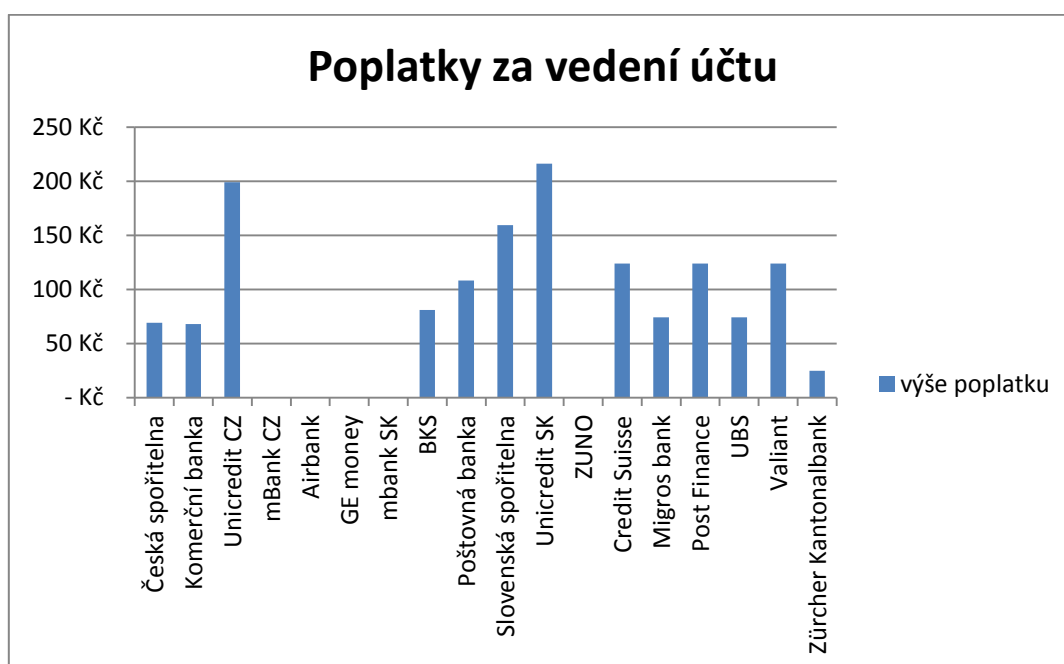
Švýcarský frank: 1 CHF = 24.750 CZK

Euro: 1 EUR = 27.025 CZK

Vedení účtu

Na poplatky za vedení účtu je nahlíženo bez plnění podmínek, které jsou rozepsány v kapitole komparace pod každým účtem. Nejčastější podmínky bank jsou pravidelná příchozí platba v určité výši (Česko a Slovensko). Minimální aktiva na účtu, a to zejména na švýcarském trhu.

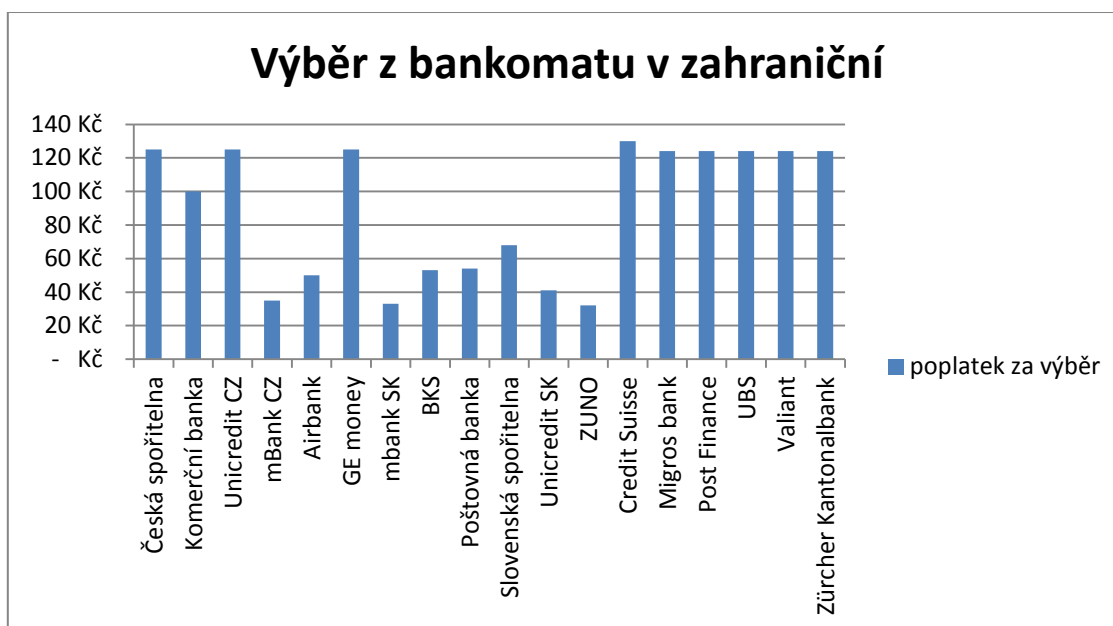
Graf č.2.: poplatky za vedení účtu



Výběr z bankomatu v zahraničí

Vzhledem k jiným metodám poplatků jako jsou procenta z vybírané částky nebo paušální sazba, je v následujícím grafu simulován výběr 5 000 Kč. Výběr je simulován z bankomatu jiné banky, která nepatří do mateřské skupiny dané banky.

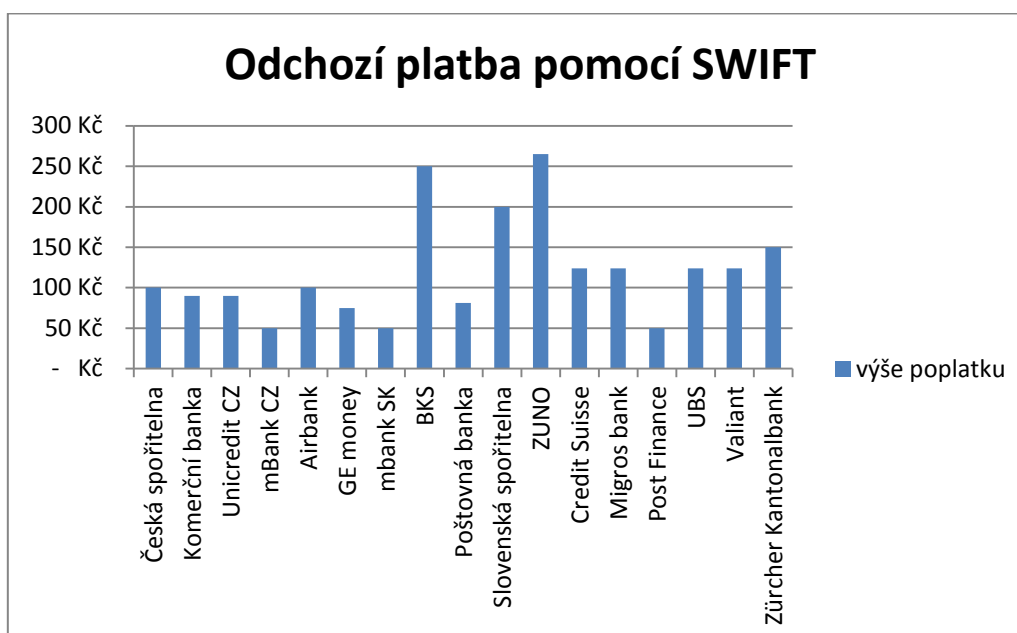
Graf č.3.: výběr z bankomatu v zahraničí



Mezinárodní odchozí platba SWIFT

Některé zkoumané banky používají fixní částku jiné zase procenta z platby, proto je simulována ochozí platba ve výši 10 000 Kč.

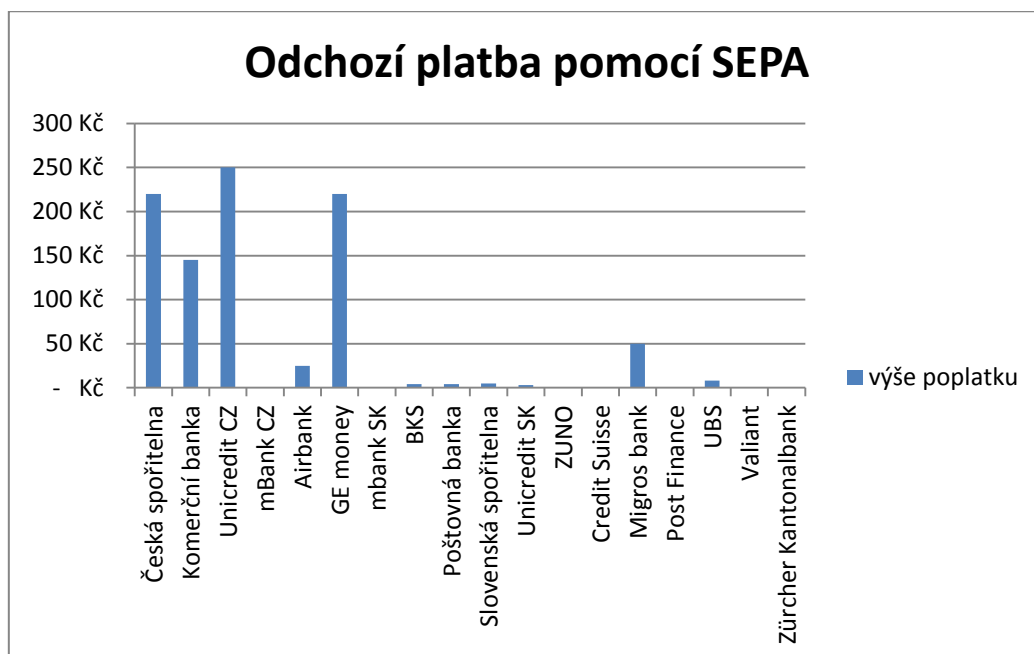
Graf č.4.: odchozí platba pomocí SWIFT



Odchozí SEPA platba

U této platby jsou vidět největší rozdíly v poplatcích v porovnávaných státech. Slovensko jako členský stát EU používá měnu euro a tato platba je právě účtována v této měně tudíž jsou poplatky za SEPA platbu nízké stejně jako ve Švýcarsku.

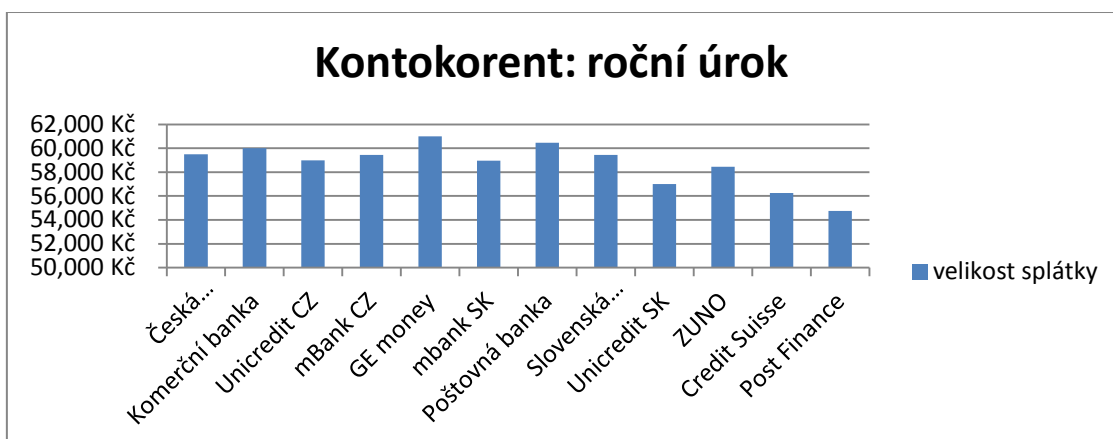
Graf č.5.: Odchozí platba pomocí SEPA



Roční úrok z kontokorentu

Velikosti úroku a způsobu úročení se u jednotlivých bank liší. Pro tabulku níže je příkladný kontokorent 50 000 Kč s úročením per annum (p.a.). Ze sledovaných bank některé banky kontokorentní úvěr k běžnému účtu neposkytují jako např. Airbank. Jiné banky naopak informace neposkytují ve svých sazebnících nebo je poskytují na vyžádání. Nejméně dostupné jsou tyto informace na švýcarském bankovním trhu, kde se k zákazníkovi přistupuje více individuálně.

Graf č.6.: kontokorentní roční úrok



Shrnutí poplatků porovnávaných bank

Tabulka č.22: Poplatky na všech komparovaných trzích

	vedení účtu	výběr vl. bank.	výběr ciz. bank.	výběr zahr.	SWIFT odchozí	SWIFT příchozí	SEPA příchozí	SEPA odchozí
Česká spořitelna	69 Kč	5 Kč	40 Kč	125 Kč	100 Kč	220 Kč	1%	1%
Komerční banka	68 Kč	9 Kč	39 Kč	1% min 100 Kč	0.9%	0.9%	195 Kč	145 Kč
Unicredit	199 Kč	5 Kč	30 Kč	100 Kč + 0,5 %	0,9 Kč	0,9 Kč	250 Kč	250 Kč
mBank	0 Kč	-----	35 Kč	35 Kč	0.5%	0.5%	zdarma	zdarma
Airbank	0 Kč	zdarma	25 Kč	25 - 100 Kč	100 Kč	100 Kč	25 Kč	25 Kč
GE money	zdarma	15 Kč	49 Kč	100 Kč + 0,5 %	75 Kč	75 Kč	100 Kč	220 Kč
mbank SK	zdarma	-----	1.20 €	1.20 €	-----	-----	zdarma	zdarma
BKS	3 €	1.95 €	1.95 €	1.95 € + 0,75%	10 €	0.15 €	0.15 €	0.15 €
Poštovní banka	4.00 €	0.25 €	2 €	2 % min. 5.5€	3.30 €	3.30 €	0.15 €	0.15 €
Slovenská spořitelna	5.90 €	0.20 €	2,5 €	10 €	2%	2%	0.20 €	0.20 €
Unicredit SK	8 €	0.30 €	1.50 €				0.10 €	0.10 €
ZUNO	zdarma	1.20 €	1.20 €	zdarma	9.80 €	zdarma	zdarma	
Credit Suisse	5 CHF	zdarma	2 CHF	4.75 CHF + 0.25%	5 CHF	5 CHF	zdarma	zdarma
Migros bank	3 CHF	zdarma	2 CHF	5 CHF	5 CHF	5 CHF	2 CHF	2 CHF
postFinance	5 CHF	zdarma	2 CHF	5 CHF	2 CHF	2 CHF	zdarma	zdarma
UBS	3 CHF	zdarma	2 CHF	5 CHF	5 CHF	5 CHF	zdarma	0.3 CHF
Valiant	5 CHF	zdarma	2 CHF	5 CHF	5 CHF	5 CHF	zdarma	zdarma
Zürcher Kantonalbank	1 CHF	zdarma	2 CHF	5 CHF	1.50%	0.02 €	zdarma	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování, [cit. 22. 4. 2016]

Na místo převádění kurzů měn, lze k porovnávání poplatků na běžných účtech využít také tzv. parity kupní síly dané země. Jednotlivé parity kupní síly podle referenční hodnoty koruny k americkému dolaru jsou: Česká republika 0.6, Slovensko 0.7, Švýcarsko 1.4.

Z tohoto pohledu vyplývá, že Česko a Slovensko mají přibližně poloviční kupní sílu, oproti Švýcarsku. Poplatky jsou tedy pro švýcarský trh na nižší úrovni (OECD Data, 2016, [online]).

Podmínky vedení běžných účtů zdarma se na sledovaných trzích liší, zatímco v České republice a na Slovensku jsou nejčastější podmínky v pravidelných příchozích platbách na účet nebo určené výši obratu. Ve Švýcarsku jsou obvyklé podmínky mít na účtu minimální částku, nejčastěji (7500 CHF – 10 000 CHF). Mezi alternativní podmínky také patří využívání jiných produktů od banky, jako je životní pojištění. Ceny jsou všeobecně konstruovány tak, aby běžný klient využíval účet aktivně, s tím jsou spojené pravidelné příchozí platby nebo výše zůstatku na účtu. V opačném případě jsou poplatky nastaveny tak, aby se náklady s vedením účtu na straně banky v podobě poplatků vraceli zpět bance.

Závěr

Tato práce se zabývala běžnými bankovními službami v České republice, Slovensku a Švýcarsku. Hlavním úkolem bylo porovnání běžných účtů a kontokorentu. Z teoretické části vyplývá, že se jednotlivé trhy liší zejména podmínkami pro provozování komerčních bank.

Komparace poplatků ukazuje, že švýcarské banky fungují více individuálně a poplatky tamních komerčních bank jsou ustálené na podobné výši. Český a slovenský trh si je velice podobný na základě historického hlediska, v současné době jsou zde však rozdíly vzhledem k slovenské měně euro, která je pro určitý druh poplatků výhodou. Lze říci, že český a slovenský trh je daleko více uzavřený a je situován primárně pro tuzemské klienty.

Ve výši poplatků nejvíce vystupovali nízkonákladové banky na obou trzích. Oproti tomu švýcarské banky fungují na globálním trhu a využívají je zákazníci z celého světa. Z komparace jednotlivých účtů vyplývá, že konstrukce cen je na trzích odlišná. Švýcarský trh vyžaduje mít určitou částku na účtu, zatímco slovenský a český trh požaduje pravidelné příchozí platby.

S přihlédnutím na vyšší životní úroveň a kupní sílu daných států, jsou ve Švýcarsku poplatky nižší oproti bankám v ČR a SR. Pokud by se tedy rozhodoval neutrální klient, bylo by pro něho nejvýhodnější využít švýcarskou banku pro založení běžného účtu. A to z pohledu síly místních bank, množstvím zahraničních poboček velkých bank nebo případně pořád fungujícím bankovním tajemstvím s možností anonymity klienta.

Seznam použité literatury

BLACKMAN, W., *Swiss Banking in an International Context*, Published by the Macmillan Press LTD, 1989, ISBN 0-333-48555-6.

KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. Vyd. 1. Brno: Computer Press, 2005. Finance (Computer Press). ISBN 80-251-0882-1.

MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. *Bankovní produkty a služby*. Vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2014, 198 s. ISBN 978-80-214-4841-4.

PÁNEK, Dalibor. *Bankovní služby*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2001, 70 s. ISBN 80-210-2691-x.

POLOUČEK, Stanislav. *Peníze, banky, finanční trhy*. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2009, xvii, 415 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-152-9.

RADOVÁ, Jarmila, Petr DVOŘÁK a Jiří MÁLEK. *Finanční matematika pro každého*. 7., aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2009. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-3291-6.

SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997, xii, 532 s. ISBN 80-85235-51-x.

SOUKAL, Ivan a Jan DRAESSLER. *Základní bankovní služby a asymetrie informací z hlediska spotřebitele*. 1. vyd. Praha: Grada, 2014, 158 s. ISBN 978-80-247-5465-9.

Elektronické zdroje

Banková sústava SR. *Zones.sk*. [online]. 2011 [cit. 2016-02-11]. Dostupné z: <http://www.zones.sk/studentske-prace/ekonomia/4640-bankova-sustava-sr/>

Bankovníctvo. *Národná banka Slovenska*. [online]. [cit. 2016-02-11]. Dostupné z: <http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom-prakticke-informacie/zoznamy-subjektov-registre-a-formulare/zoznamy-subjektov/bankovnictvo/banky-a-ine-uverove-institucie/banky-so-sidlom-na-uzemi-sr>

Dohled nad finančním trhem. In: *Česká národní banka* [online]. Praha [cit. 2016-02-11]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/dohled_financi_trh/

GOLA, Petr. Nejvýkonnější bankovníctví?...ve Švýcarsku. *FinExpert.cz*. [online]. 2004/11/19 [cit. 2016-02-11]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/nejvykonnejsi-bankovnictvive-svycarsku>

Národní banka Slovenska. *SIPS – mezibankovní platební systém ve Slovenské republice* [online]. [cit. 2008-12-26]. Dostupný z: <http://www.nbs.sk/>

Předpis č. 145/2010 Sb.: Zákon o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů. *Zákony pro lidi* [online]. [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2010-145#prilohy>

Tajným kontům ve Švýcarsku odzvonilo. S EU dohodlo konec bankovního tajemství. *Novinky.cz* [online]. 2015/5/27 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <http://www.novinky.cz/ekonomika/370633-tajnym-kontum-ve-svycarsku-odzvonilo-s-eu-dohodlo-konec-bankovniho-tajemstvi.html>

Profil České spořitelny. *Česká spořitelna* [online]. 2015/12/31 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

O bance. *Komerční banka* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/>

O bance. *mBank* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>

Kdo jsme. *Air Bank* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/kdo-jsme/historie/>

O bance. *UniCredit Bank* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

O nás GE money. *GE money* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/o-nas>

Fact Sheet. *Slovenská spořitelna* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: https://www.slsp.sk/downloads/factsheet_slsp_sk.pdf

O nás. *Poštovní banka* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.postovabanka.sk/o-nas/>

Príbeh. *Zuno* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.zuno.sk/o-nas/zuno/pribeh/>

O banke. *Unicredit bank* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.sk/sk/O-banke>

Portrét. *BKS Bank* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: http://www.bksbank.sk/BKSWebp/BKS/bks_sk/O_nas/Portrait/index.jsp

Informace o UBS. *UBS* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.ubs.com/global/en/legalinfo2/infoonubs.html>

Naše firma. *Credit Suisse* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.credit-suisse.com/ch/en/about-us/our-company.html>

O nás. *PostFinance* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.postfinance.ch/en/about.html>

Konto. *Migros Bank* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.migrosbank.ch/de/privatpersonen/konto-und-karte/privatkonto.html>

Produkte und Dienstleistungen. *Valiant* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.valiant.ch/ueber-uns/ihre-valiant/>

O nás. *Zürcher Kantonalbank* [online]. 2016 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.zkb.ch/en/lg/ew/dsc-about-us.html>

Purchasing power parities. *OECD Data* [online]. 2016 [cit. 2016-04-21]. Dostupné z: <https://data.oecd.org/conversion/purchasing-power-parities-ppp.htm#indicator-chart>

Seznam tabulek

Tab. č.1: Rozvaha komerční banky

Tab. č. 2: Osobní účet II

Tab. č. 3: MůjÚčet

Tab. č. 4: mKonto (ČR)

Tab. č. 5: Malý tarif

Tab. č. 6: U konto (ČR)

Tab. č. 7: Konto Genius Basic

Tab. č. 8: Osobný účet

Tab. č. 9: Dobrý účet

Tab. č.10: mKonto (SR)

Tab. č.11: ZUNO Účet

Tab. č.12: U konto

Tab. č.13: Klasik Konto

Tab. č.14: UBS Personal account

Tab.č.15: CS private account

Tab. č.16: PostFinance private account

Tab.č.17: Migros Bank Privatkonto

Tab. č.18: Valiant Privatkonto

Tab. č.19: Zürcher Kantonalbank Privat Konto

Tab. č. 20: Poplatky českých bank

Tab. č.21: Poplatky slovenských bank

Tab. č.22: Poplatky na všech komparovaných trzích

Seznam grafů

Graf č.1 Nominální a inverzní křivka výnosů

Seznam obrázků

Obr. č.1 Schéma sítě SWIFT

Obr. č.2 Systém TARGET

Přílohy

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Akademický rok: 2015/2016

Studijní program: Ekonomika v managementu
Forma: Kombinovaná
Obor/kurz/b: Finanční management - anglický jazyk (Fm-k-a)

Podklad pro zadání BAKALÁŘSKÉ práce studenta

PŘEDKLÁDÁ:	ADRESA	OSOBNÍ ČÍSLO
Mesner Jiří	Kosteční 537 50781, Lázně Bělohrad	11300449

TÉMA ČESKY:

Základní bankovní služby v zahraničí a ČR

TÉMA ANGLICKY:

Retail core banking services in the Czech Republic and abroad

VEDOUcí PRÁCE:

Ivan Soukal, Ph.D. - Kf

ZÁSADY PRO VYPRACOVÁNÍ:

Komparace nabídky a nákladů základních bankovních služeb v rámci států (ČR, SK, Švýcarsko). Vyhodnocení odlišnosti těchto tří.

- 1) Úvod
- 1) Komerční banka
- 2) Základní bankovní služby
- 3) Síťlace na trhu
- 4) Komparace nabídek
- 5) Shrnutí výsledků
- 6) Závěr

SEZNAM DOPORUČENÉ LITERATURY:

MHLIČÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. Bankovní produkty a služby. Vyč. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM. 2014, 193 s. ISBN 978-80-214-4841-4.

SOUKAL, Ivan a Jan DRAESSLER. Základní bankovní služby a asymetrie informací z hlediska spotřebitele. 1. vyd. Praha: Grada, 2014, 158 s. ISBN 978-80-247-5465-9.

KALAHUS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. 1. vyd. Brno: BizBooks. 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

Podpis studenta: Mesner

Datum: 14.10.2015

Podpis vedoucího práce: [Signature]

Datum: 14.10.2015